

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2017

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	23,201,419.84	482,311.52	23,683,731.36
Caja	297,995.15	19,250.45	317,245.60
Banco Central de Reserva del Peru	17,383,831.81	128,938.54	17,512,770.35
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	5,489,956.58	334,122.53	5,824,079.11
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	29,636.30		29,636.30
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	60,103,673.56		60,103,673.56
Cartera de Creditos Vigentes	60,548,432.79		60,548,432.79
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	426,422.49		426,422.49
Cartera de Creditos Vencidos	1,107,183.97		1,107,183.97
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	762,384.24		762,384.24
- S/...Provisiones para créditos.....	( 2,740,749.93 )		( 2,740,749.93 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	39,131.16		39,131.16
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	39,131.16		39,131.16
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	2,481,876.59		2,481,876.59
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	769,439.34		769,439.34
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	769,439.34		769,439.34
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	190,800.77		190,800.77
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	240,511.34		240,511.34
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	87,026,852.60	482,311.52	87,509,164.12

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2017

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	77,404,942.84	207,281.20	77,612,224.04
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,233,925.12	45,349.22	2,279,274.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	74,166,756.26	161,931.98	74,328,688.24
Otras Obligaciones	1,004,261.46		1,004,261.46
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p			
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	961,494.74	559.62	962,054.36
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,330.24		1,330.24
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	201,768.13		201,768.13
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	78,569,535.95	207,840.82	78,777,376.77
<b>PATRIMONIO</b>	8,731,787.35		8,731,787.35
Capital Social	14,271,380.00		14,271,380.00
Capital Adicional	2,330,000.00		2,330,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 4,596,767.27 )		( 4,596,767.27 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 3,272,825.38 )		( 3,272,825.38 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	87,301,323.30	207,840.82	87,509,164.12
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	98,960.50		98,960.50

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	8,717,922.73	151.67	8,718,074.40
Disponible	339,348.14	151.67	339,499.81
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	8,378,574.59		8,378,574.59
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	3,283,012.39	3,857.20	3,286,869.59
Obligaciones con el Publico	3,283,012.39	3,857.20	3,286,869.59
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País			
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	5,434,910.34	( 3,705.53 )	5,431,204.81
Provisiones para Creditos Directos	1,439,956.43		1,439,956.43
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	3,994,953.91	( 3,705.53 )	3,991,248.38
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	19,211.12		19,211.12
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,211.12		19,211.12
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	372,010.72	3,280.34	375,291.06
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	350,371.92	1,533.49	351,905.41
Gastos Diversos	21,638.80	1,746.85	23,385.65
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	3,642,154.31	( 6,985.87 )	3,635,168.44
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1,648.69	5,534.06	7,182.75
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		5,534.06	5,534.06
Otros	1,648.69		1,648.69
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	3,643,803.00	( 1,451.81 )	3,642,351.19

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	6,460,609.67	2,838.06	6,463,447.73
Gastos de Personal y Directorio	5,203,839.18	2,381.31	5,206,220.49
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,225,915.38	456.75	1,226,372.13
Impuestos y Contribuciones	30,855.11		30,855.11
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	485,157.27		485,157.27
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 3,301,963.94 )	( 4,289.87 )	( 3,306,253.81 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	4,791.70		4,791.70
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,791.70		4,791.70
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas			
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 3,306,755.64 )	( 4,289.87 )	( 3,311,045.51 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	38,220.13		38,220.13
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 3,268,535.51 )	( 4,289.87 )	( 3,272,825.38 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 3,268,535.51 )	( 4,289.87 )	( 3,272,825.38 )

Director

Director

Gerente General

Contador