

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2018

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	29,695,909.60	389,183.95	30,085,093.55
Caja	446,615.85	22,301.95	468,917.80
Banco Central de Reserva del Peru	19,725,056.51	127,788.35	19,852,844.86
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,494,464.54	239,093.65	9,733,558.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	29,772.70		29,772.70
<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>	76,727,757.39		76,727,757.39
Cartera de Creditos Vigentes	77,099,111.39		77,099,111.39
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	531,714.16		531,714.16
Cartera de Creditos Vencidos	2,784,006.95		2,784,006.95
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,061,908.92		1,061,908.92
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 4,748,984.03 )		( 4,748,984.03 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	249,444.24		249,444.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	249,444.24		249,444.24
<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>	2,389,092.29		2,389,092.29
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	497,850.14		497,850.14
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	497,850.14		497,850.14
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	276,343.49		276,343.49
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	255,061.50		255,061.50
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	110,091,458.65	389,183.95	110,480,642.60

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de junio de 2018

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	97,053,919.80	218,336.86	97,272,256.66
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,206,169.83	39,268.41	3,245,438.24
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,314,017.75	179,068.45	93,493,086.20
Otras Obligaciones	533,732.22		533,732.22
<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>	1,191,433.98	513.70	1,191,947.68
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,450.81		1,450.81
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	536,694.32		536,694.32
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	98,783,498.91	218,850.56	99,002,349.47
<b>PATRIMONIO</b>	11,478,293.13		11,478,293.13
Capital Social	19,201,380.00		19,201,380.00
Capital Adicional	2,100,000.00		2,100,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 8,714,821.72 )		( 8,714,821.72 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 1,108,265.15 )		( 1,108,265.15 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	110,261,792.04	218,850.56	110,480,642.60
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	60,782.22		60,782.22

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	8,641,453.67	147.31	8,641,600.98
Disponible	303,962.74	147.31	304,110.05
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	8,337,490.93		8,337,490.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	3,379,368.58	2,850.48	3,382,219.06
Obligaciones con el Publico	3,379,368.58	2,850.48	3,382,219.06
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>	5,262,085.09	( 2,703.17 )	5,259,381.92
Provisiones para Creditos Directos	1,738,647.56		1,738,647.56
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	3,523,437.53	( 2,703.17 )	3,520,734.36
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	8,153.32		8,153.32
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,153.32		8,153.32
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	390,230.76	1,624.34	391,855.10
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	375,061.90	1,051.77	376,113.67
Gastos Diversos	15,168.86	572.57	15,741.43
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	3,141,360.09	( 4,327.51 )	3,137,032.58
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	269.85	7,381.62	7,651.47
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	( 26.31 )	7,381.62	7,355.31
Otros	296.16		296.16
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	3,141,629.94	3,054.11	3,144,684.05

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	3,953,008.30	423.06	3,953,431.36
Gastos de Personal y Directorio	3,205,072.34	11.70	3,205,084.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	713,704.87	411.36	714,116.23
Impuestos y Contribuciones	34,231.09		34,231.09
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	331,813.02		331,813.02
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 1,143,191.38 )	2,631.05	( 1,140,560.33 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,391.55		2,391.55
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,391.55		2,391.55
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>	( 1,145,582.93 )	2,631.05	( 1,142,951.88 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	34,686.73		34,686.73
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,110,896.20 )	2,631.05	( 1,108,265.15 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 1,110,896.20 )	2,631.05	( 1,108,265.15 )

Director

Director

Gerente General

Contador