

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	21,797,950.23	677,309.64	22,475,259.87
Caja	529,638.85	16,809.72	546,448.57
Banco Central de Reserva del Peru	9,850,868.30	127,026.87	9,977,895.17
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	11,386,410.38	533,473.05	11,919,883.43
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	31,032.70		31,032.70
<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>	94,827,167.84		94,827,167.84
Cartera de Creditos Vigentes	95,033,614.18		95,033,614.18
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,026,968.32		2,026,968.32
Cartera de Creditos Vencidos	2,106,952.23		2,106,952.23
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,549,650.13		1,549,650.13
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 5,890,017.02 )		( 5,890,017.02 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	422,419.24		422,419.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	422,419.24		422,419.24
<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>	2,386,199.30		2,386,199.30
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	134,621.14		134,621.14
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	134,621.14		134,621.14
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	357,080.97		357,080.97
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	257,218.30	42,434.65	299,652.95
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	120,182,657.02	719,744.29	120,902,401.31

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	103,686,344.96	214,708.12	103,901,053.08
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,520,840.95	48,642.01	4,569,482.96
Obligaciones por Cuentas a Plazo	98,325,695.61	166,066.11	98,491,761.72
Otras Obligaciones	839,808.40		839,808.40
<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>	993,399.21	38,786.60	1,032,185.81
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,718.77		1,718.77
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	21,511.44		21,511.44
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	104,702,974.38	253,494.72	104,956,469.10
<b>PATRIMONIO</b>	15,945,932.21		15,945,932.21
Capital Social	27,096,380.00		27,096,380.00
Capital Adicional	760,000.00		760,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,940,365.76 )		( 10,940,365.76 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 970,082.03 )		( 970,082.03 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	120,648,906.59	253,494.72	120,902,401.31
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	36,093.98		36,093.98

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	9,404,414.23	595.36	9,405,009.59
Disponible	249,315.57	595.36	249,910.93
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	9,155,098.66		9,155,098.66
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	3,263,089.58	2,404.59	3,265,494.17
Obligaciones con el Publico	3,263,089.58	2,404.59	3,265,494.17
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>	6,141,324.65	( 1,809.23 )	6,139,515.42
Provisiones para Creditos Directos	1,758,983.51		1,758,983.51
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	4,382,341.14	( 1,809.23 )	4,380,531.91
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	15,728.82		15,728.82
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,728.82		15,728.82
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	266,409.62	1,768.47	268,178.09
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	248,889.73	1,110.92	250,000.65
Gastos Diversos	17,519.89	657.55	18,177.44
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	4,131,660.34	( 3,577.70 )	4,128,082.64
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	158.57	( 4,353.62 )	( 4,195.05 )
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	( 49.75 )	( 4,353.62 )	( 4,403.37 )
Otros	208.32		208.32
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	4,131,818.91	( 7,931.32 )	4,123,887.59

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	4,763,062.14	9,150.40	4,772,212.54
Gastos de Personal y Directorio	3,752,129.60		3,752,129.60
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	971,729.26	9,150.40	980,879.66
Impuestos y Contribuciones	39,203.28		39,203.28
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	360,811.20		360,811.20
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 992,054.43 )	( 17,081.72 )	( 1,009,136.15 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,109.09		1,109.09
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,109.09		1,109.09
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>	( 993,163.52 )	( 17,081.72 )	( 1,010,245.24 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	40,163.21		40,163.21
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 953,000.31 )	( 17,081.72 )	( 970,082.03 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 953,000.31 )	( 17,081.72 )	( 970,082.03 )

Director

Director

Gerente General

Contador