

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	25,070,866.44	435,679.89	25,506,546.33
Caja	663,354.80	35,930.40	699,285.20
Banco Central de Reserva del Peru	17,619,776.82	128,433.03	17,748,209.85
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	6,756,702.12	271,316.46	7,028,018.58
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	31,032.70		31,032.70
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	81,359,368.34		81,359,368.34
Cartera de Creditos Vigentes	81,932,039.57		81,932,039.57
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	936,838.51		936,838.51
Cartera de Creditos Vencidos	2,013,062.12		2,013,062.12
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,248,949.47		1,248,949.47
- S/...Provisiones para créditos.....	(4,771,521.33)		(4,771,521.33)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	190,197.34		190,197.34
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	190,197.34		190,197.34
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	2,364,963.90		2,364,963.90
ACTIVO INTANGIBLE	407,390.94		407,390.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	407,390.94		407,390.94
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	276,343.49		276,343.49
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	379,422.57		379,422.57
TOTAL DEL ACTIVO	110,048,553.02	435,679.89	110,484,232.91

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	95,897,292.68	235,294.95	96,132,587.63
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,967,980.56	56,208.67	4,024,189.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	91,043,172.38	179,086.28	91,222,258.66
Otras Obligaciones	886,139.74		886,139.74
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
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			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	979,993.76	0.16	979,993.92
PROVISIONES			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	1,581.68		1,581.68
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	19,038.59		19,038.59
TOTAL DEL PASIVO:	96,897,906.71	235,295.11	97,133,201.82
PATRIMONIO	13,351,031.09		13,351,031.09
Capital Social	23,091,380.00		23,091,380.00
Capital Adicional	890,000.00		890,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(8,714,821.72)		(8,714,821.72)
Resultado Neto del Ejercicio	(1,915,527.19)		(1,915,527.19)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	110,248,937.80	235,295.11	110,484,232.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	46,770.13		46,770.13

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	13,013,625.26	226.02	13,013,851.28
Disponible	453,445.61	226.02	453,671.63
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	12,560,179.65		12,560,179.65
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	5,041,305.39	4,258.34	5,045,563.73
Obligaciones con el Publico	5,041,305.39	4,258.34	5,045,563.73
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			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7,972,319.87	(4,032.32)	7,968,287.55
Provisiones para Creditos Directos	2,705,101.62		2,705,101.62
MARGEN FINANCIERO NETO	5,267,218.25	(4,032.32)	5,263,185.93
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,899.94		18,899.94
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	18,899.94		18,899.94
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	524,088.93	2,079.68	526,168.61
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	501,061.90	1,061.30	502,123.20
Gastos Diversos	23,027.03	1,018.38	24,045.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	4,762,029.26	(6,112.00)	4,755,917.26
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	440.77	10,061.35	10,502.12
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	(41.88)	10,061.35	10,019.47
Otros	482.65		482.65
MARGEN OPERACIONAL	4,762,470.03	3,949.35	4,766,419.38

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	6,223,045.05	5,901.61	6,228,946.66
Gastos de Personal y Directorio	4,956,784.43	708.27	4,957,492.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,211,918.60	5,193.34	1,217,111.94
Impuestos y Contribuciones	54,342.02		54,342.02
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	502,427.51		502,427.51
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1,963,002.53)	(1,952.26)	(1,964,954.79)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,039.43		3,039.43
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3,039.43		3,039.43
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			
RESULTADO DE OPERACION	(1,966,041.96)	(1,952.26)	(1,967,994.22)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	52,467.03		52,467.03
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,913,574.93)	(1,952.26)	(1,915,527.19)
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,913,574.93)	(1,952.26)	(1,915,527.19)

Director

Director

Gerente General

Contador