

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2019

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	20,244,687.75	350,235.04	20,594,922.79
Caja	521,959.50	18,353.67	540,313.17
Banco Central de Reserva del Peru	9,713,258.74	128,891.11	9,842,149.85
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,978,436.81	202,990.26	10,181,427.07
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>	87,347,302.88		87,347,302.88
Cartera de Creditos Vigentes	87,501,275.66		87,501,275.66
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,646,168.92		1,646,168.92
Cartera de Creditos Vencidos	1,689,891.88		1,689,891.88
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,309,798.99		1,309,798.99
- S/...Provisiones para créditos.....	( 4,799,832.57 )		( 4,799,832.57 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	164,009.32		164,009.32
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	164,009.32		164,009.32
<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>	2,395,479.38		2,395,479.38
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	293,677.22		293,677.22
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	293,677.22		293,677.22
<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>	436,715.79		436,715.79
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	111,238,953.31	350,235.04	111,589,188.35

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de enero de 2019

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	96,061,168.03	223,470.58	96,284,638.61
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,594,937.91	47,865.83	3,642,803.74
Obligaciones por Cuentas a Plazo	91,693,631.04	175,604.75	91,869,235.79
Otras Obligaciones	772,599.08		772,599.08
<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>	705,437.19	1.17	705,438.36
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,472.36		1,472.36
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	20,504.13		20,504.13
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	96,788,581.71	223,471.75	97,012,053.46
<b>PATRIMONIO</b>	14,577,134.89		14,577,134.89
Capital Social	24,931,380.00		24,931,380.00
Capital Adicional	765,000.00		765,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,940,365.76 )		( 10,940,365.76 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 178,879.35 )		( 178,879.35 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	111,365,716.60	223,471.75	111,589,188.35
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	39,614.25		39,614.25

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	1,538,143.53	107.28	1,538,250.81
Disponible	45,983.22	107.28	46,090.50
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,492,160.31		1,492,160.31
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	556,795.56	411.27	557,206.83
Obligaciones con el Publico	556,795.56	411.27	557,206.83
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>	981,347.97	( 303.99 )	981,043.98
Provisiones para Creditos Directos	244,704.16		244,704.16
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	736,643.81	( 303.99 )	736,339.82
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,928.81		1,928.81
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,928.81		1,928.81
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	65,347.13	676.79	66,023.92
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	62,600.30	578.81	63,179.11
Gastos Diversos	2,746.83	97.98	2,844.81
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	673,225.49	( 980.78 )	672,244.71
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	41.60	( 1,485.12 )	( 1,443.52 )
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	( 17.97 )	( 1,485.12 )	( 1,503.09 )
Otros	59.57		59.57
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	673,267.09	( 2,465.90 )	670,801.19

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	795,231.45	1,430.84	796,662.29
Gastos de Personal y Directorio	634,661.12		634,661.12
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	154,405.21	1,430.84	155,836.05
Impuestos y Contribuciones	6,165.12		6,165.12
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	59,390.65		59,390.65
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 181,355.01 )	( 3,896.74 )	( 185,251.75 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	157.91		157.91
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	157.91		157.91
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>	( 181,512.92 )	( 3,896.74 )	( 185,409.66 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	6,530.31		6,530.31
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 174,982.61 )	( 3,896.74 )	( 178,879.35 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 174,982.61 )	( 3,896.74 )	( 178,879.35 )

Director

Director

Gerente General

Contador