

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2019

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	21,625,051.28	619,447.80	22,244,499.08
Caja	581,339.20	24,983.45	606,322.65
Banco Central de Reserva del Peru	10,376,377.35	130,822.37	10,507,199.72
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	10,636,302.03	463,641.98	11,099,944.01
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>	97,286,367.55		97,286,367.55
Cartera de Creditos Vigentes	97,600,514.32		97,600,514.32
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,943,145.51		1,943,145.51
Cartera de Creditos Vencidos	2,247,573.18		2,247,573.18
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,754,762.40		1,754,762.40
- S/...Provisiones para créditos.....	( 6,259,627.86 )		( 6,259,627.86 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	244,655.75		244,655.75
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	244,655.75		244,655.75
<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>	2,357,898.61		2,357,898.61
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	39,962.94		39,962.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	39,962.94		39,962.94
<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>	386,134.46	718.96	386,853.42
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	122,297,151.56	620,166.76	122,917,318.32

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de setiembre de 2019

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	105,291,921.76	175,691.67	105,467,613.43
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	5,687,626.15	19,474.54	5,707,100.69
Obligaciones por Cuentas a Plazo	98,785,027.62	156,217.13	98,941,244.75
Otras Obligaciones	819,267.99		819,267.99
<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>	830,475.20	3,991.94	834,467.14
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,993.92		1,993.92
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	56,584.72		56,584.72
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	106,180,975.60	179,683.61	106,360,659.21
<b>PATRIMONIO</b>	16,556,659.11		16,556,659.11
Capital Social	27,856,380.00		27,856,380.00
Capital Adicional	660,000.00		660,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,940,365.76 )		( 10,940,365.76 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 1,019,355.13 )		( 1,019,355.13 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	122,737,634.71	179,683.61	122,917,318.32
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	33,258.60		33,258.60

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	14,615,731.67	840.20	14,616,571.87
Disponible	338,723.97	840.20	339,564.17
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	14,277,007.70		14,277,007.70
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	4,947,738.65	3,398.30	4,951,136.95
Obligaciones con el Publico	4,947,738.65	3,398.30	4,951,136.95
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>	9,667,993.02	( 2,558.10 )	9,665,434.92
Provisiones para Creditos Directos	2,603,525.85		2,603,525.85
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	7,064,467.17	( 2,558.10 )	7,061,909.07
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	29,700.86		29,700.86
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	29,700.86		29,700.86
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	465,550.56	2,718.82	468,269.38
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	438,076.16	1,269.32	439,345.48
Gastos Diversos	27,474.40	1,449.50	28,923.90
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	6,628,617.47	( 5,276.92 )	6,623,340.55
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	250.30	9,636.62	9,886.92
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	( 95.55 )	9,636.62	9,541.07
Otros	345.85		345.85
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	6,628,867.77	4,359.70	6,633,227.47

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	7,155,934.65	13,010.47	7,168,945.12
Gastos de Personal y Directorio	5,616,654.74		5,616,654.74
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,478,249.61	13,010.47	1,491,260.08
Impuestos y Contribuciones	61,030.30		61,030.30
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	542,990.18		542,990.18
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 1,070,057.06 )	( 8,650.77 )	( 1,078,707.83 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,835.15		1,835.15
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,835.15		1,835.15
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>	( 1,071,892.21 )	( 8,650.77 )	( 1,080,542.98 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	61,187.85		61,187.85
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,010,704.36 )	( 8,650.77 )	( 1,019,355.13 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 1,010,704.36 )	( 8,650.77 )	( 1,019,355.13 )

Director

Director

Gerente General

Contador