

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	275,651,515.25	72,932,948.98	348,584,464.23
Caja	32,387,455.51	9,923,280.54	42,310,736.05
Banco Central de Reserva del Peru	44,976,636.84	17,872,868.36	62,849,505.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	187,765,468.94	34,875,526.61	222,640,995.55
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,380,706.67	173,439.11	2,554,145.78
Otras Disponibilidades	8,141,247.29	10,087,834.36	18,229,081.65
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	131,364,073.14	34,141,306.85	165,505,379.99
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	131,364,073.14	34,141,306.85	165,505,379.99
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,277,140,466.63	15,135,670.56	1,292,276,137.19
Cartera de Creditos Vigentes	1,301,229,439.95	15,202,110.00	1,316,431,549.95
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	16,342,254.75	146,936.10	16,489,190.85
Cartera de Creditos Vencidos	47,433,077.78	313,697.17	47,746,774.95
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	65,049,160.74	2,698,737.49	67,747,898.23
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(152,913,466.59)	(3,225,810.20)	(156,139,276.79)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	20,596,231.05	12,381,166.17	32,977,397.22
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	137,098.32	460.23	137,558.55
Otras Cuentas por Cobrar	20,459,132.73	12,380,705.94	32,839,838.67
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,449,277.87		3,449,277.87
Bienes Realizables	854,652.12		854,652.12
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,594,625.75		2,594,625.75
PARTICIPACIONES	3,270,382.75		3,270,382.75
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	628,095.43		628,095.43
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	36,208,155.00		36,208,155.00
ACTIVO INTANGIBLE	6,759,494.32		6,759,494.32
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,759,494.32		6,759,494.32
IMPUESTOS CORRIENTES	2,800,367.25		2,800,367.25
IMPUESTO DIFERIDO	20,192,973.93		20,192,973.93
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	12,770,913.55	182,149.50	12,953,063.05
TOTAL DEL ACTIVO	1,791,054,646.52	134,773,242.06	1,925,827,888.58



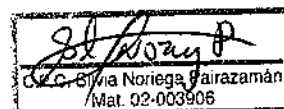
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



JORGE LEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,299,600,986.08	125,751,556.70	1,425,352,542.78
Obligaciones a la Vista	1,611,367.20	20,165.68	1,631,532.88
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	246,739,980.41	48,968,561.94	295,708,542.35
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,012,792,301.76	74,817,121.84	1,087,609,423.60
Otras Obligaciones	38,457,336.71	1,945,707.24	40,403,043.95
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	50,470,474.04	3,421,917.72	53,892,391.76
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,923,177.36	10,870.44	3,934,047.80
Depositos a Plazo	46,547,296.68	3,411,047.28	49,958,343.96
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	31,380,819.64	3,964,210.73	35,345,030.37
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	31,380,819.64	3,964,210.73	35,345,030.37
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	8,215,054.50	826,999.91	9,042,054.41
PROVISIONES	11,528,310.03	2,387.20	11,530,697.23
Provision para Creditos Contingentes	32,078.06	1,045.59	33,123.65
Provisión para litigios y demandas	1,646,259.70		1,646,259.70
Otros	9,849,972.27	1,341.61	9,851,313.88
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,437,469.83	491,806.04	2,929,275.87
TOTAL DEL PASIVO:	1,403,633,114.12	134,458,878.30	1,538,091,992.42
PATRIMONIO	387,735,896.16		387,735,896.16
Capital Social	303,954,633.00		303,954,633.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	52,450,438.73		52,450,438.73
Ajustes al Patrimonio	367,726.93		367,726.93
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	30,203,141.10		30,203,141.10
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,791,369,010.28	134,458,878.30	1,925,827,888.58
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	58,773,433.94	652,183.19	59,425,617.13



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

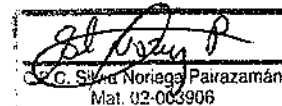


JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2016

(En nuevos soles)

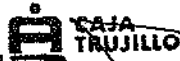
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	283,111,332.20	4,431,819.42	287,543,151.62
Disponible	8,090,208.34	580,949.11	8,671,157.45
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,318,947.46	1,518,804.20	8,837,751.66
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	267,701,722.40	2,331,725.94	270,033,448.34
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	454.00	340.17	794.17
GASTOS POR INTERESES	58,005,593.17	1,758,675.44	59,764,268.61
Obligaciones con el Publico	47,368,159.55	435,956.42	47,804,115.97
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,574,309.31	67,057.67	2,641,366.98
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,839,419.64	1,255,661.35	3,095,080.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,807,296.61	296,193.31	2,103,489.92
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		951,888.23	951,888.23
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	32,123.03	7,579.81	39,702.84
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	6,223,704.67		6,223,704.67
MARGEN FINANCIERO BRUTO	225,105,739.03	2,673,143.98	227,778,883.01
Provisiones para Creditos Directos	38,300,117.47	20,158.70	38,320,276.17
MARGEN FINANCIERO NETO	186,805,621.56	2,652,985.28	189,458,606.84
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,426,279.08	480,730.34	14,907,009.42
Ingresos por Créditos Indirectos	225,024.10	10,022.93	235,047.03
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	14,201,254.98	470,707.41	14,671,962.39
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,272,357.28	90,905.90	6,363,263.18
Gastos por Créditos Indirectos	8,415.23		8,415.23
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,909.20		12,909.20
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,117,947.09		5,117,947.09
Gastos Diversos	1,133,085.76	90,905.90	1,223,991.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	194,959,543.36	3,042,809.72	198,002,353.08
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	886,314.24	1,129,527.04	2,015,841.28
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	77,894.09	199,235.15	277,129.24
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	31,717.67		31,717.67
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	11.48	930,291.89	930,303.37
Otros	776,691.00		776,691.00



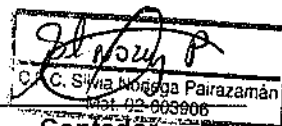
CARLOS MILCHEZ PELLA
DIRECTOR



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



Nancy Paquetano Romero
Gerente General



C. Silvia Murguía Parazaman
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	195,845,857.60	4,172,336.76	200,018,194.36
GASTOS DE ADMINISTRACION	149,124,153.74	2.70	149,124,156.44
Gastos de Personal y Directorio	84,674,476.32		84,674,476.32
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	62,674,374.69		62,674,374.69
Impuestos y Contribuciones	1,775,302.73	2.70	1,775,305.43
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,592,519.53		7,592,519.53
MARGEN OPERACIONAL NETO	39,129,184.33	4,172,334.06	43,301,518.39
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,715,266.50	81,668.69	4,796,935.19
Provisión para Créditos Indirectos	5,594.17	(1.27)	5,592.90
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	298,874.73	81,669.96	380,544.69
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	3,080,147.60		3,080,147.60
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	1,330,650.00		1,330,650.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	34,413,917.83	4,090,665.37	38,504,583.20
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,151,217.46	852,137.77	4,003,355.23
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	37,565,135.29	4,942,803.14	42,507,938.43
IMPUESTO A LA RENTA	(12,304,797.33)		(12,304,797.33)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	25,260,337.96	4,942,803.14	30,203,141.10



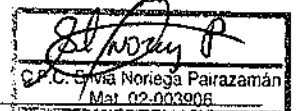
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



ORGE REGARRA CASMINATI
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL



Contador