

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	277,005,530.44	88,850,640.38	365,856,170.82
Caja	32,310,736.82	8,955,303.53	41,266,040.35
Banco Central de Reserva del Peru	46,508,429.82	22,117,205.22	68,625,635.04
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	187,244,702.30	45,959,575.45	233,204,277.75
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	695,982.18	2,380.01	698,362.19
Otras Disponibilidades	10,245,679.32	11,816,176.17	22,061,855.49
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	132,312,955.32	41,853,026.23	174,165,981.55
Instrumentos Representativos de Capital		2,729,601.30	2,729,601.30
Instrumentos Representativos de Deuda	132,312,955.32	39,123,424.93	171,436,380.25
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,233,128,260.90	16,245,127.80	1,249,373,388.70
Cartera de Creditos Vigentes	1,253,434,280.04	16,129,997.36	1,269,564,277.40
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	17,476,174.91	226,698.92	17,702,873.83
Cartera de Creditos Vencidos	46,318,396.87	258,797.06	46,577,193.93
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	60,917,998.02	2,819,852.19	63,737,850.21
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(145,018,588.94)	(3,190,217.73)	(148,208,806.67)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	17,480,883.86	8,903,235.84	26,384,119.70
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	103,275.27	10,163.27	113,438.54
Otras Cuentas por Cobrar	17,377,608.59	8,893,072.57	26,270,681.16
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,815,649.44		3,815,649.44
Bienes Realizables	1,119,876.43		1,119,876.43
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,695,773.01		2,695,773.01
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	36,538,244.19		36,538,244.19
ACTIVO INTANGIBLE	6,391,053.24		6,391,053.24
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	6,391,053.24		6,391,053.24
IMPUESTOS CORRIENTES	1,885,589.25		1,885,589.25
IMPUESTO DIFERIDO	20,497,160.09		20,497,160.09
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	16,608,131.42	347,236.21	16,955,367.63
TOTAL DEL ACTIVO	1,749,784,636.68	156,199,266.46	1,905,983,903.14



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General



CPC Carlos Mauricio Veneros Marin
M.I. 021004270

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,243,377,060.05	117,962,880.13	1,361,339,940.18
Obligaciones a la Vista	1,716,937.33	44,412.87	1,761,350.20
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	254,452,004.37	39,343,920.56	293,795,924.93
Obligaciones por Cuentas a Plazo	951,461,846.06	76,626,895.02	1,028,088,741.08
Otras Obligaciones	35,746,272.29	1,947,651.68	37,693,923.97
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	65,515,490.13	11,749,613.24	77,265,103.37
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,502,934.30	10,832.63	3,513,766.93
Depositos a Plazo	62,012,555.83	11,738,780.61	73,751,336.44
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,224,160.78	24,207,846.62	59,432,007.40
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	35,224,160.78	4,413,786.93	39,637,947.71
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		19,794,059.69	19,794,059.69
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,572,223.03	361,287.02	6,933,510.05
PROVISIONES	12,486,033.82	2,515.51	12,488,549.33
Provision para Creditos Contingentes	21,205.95	1,178.23	22,384.18
Provisión para litigios y demandas	1,648,992.43		1,648,992.43
Otros	10,815,835.44	1,337.28	10,817,172.72
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,661,161.70	464,892.85	3,126,054.55
TOTAL DEL PASIVO:	1,365,836,129.51	154,749,035.37	1,520,585,164.88
PATRIMONIO	385,398,738.26		385,398,738.26
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	1,493,333.58		1,493,333.58
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	26,740,376.55		26,740,376.55
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,751,234,867.77	154,749,035.37	1,905,983,903.14
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	56,451,263.68	677,273.20	57,128,536.88



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Bequerano Borge
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C.P.C. Carlos Mauricio Veneros Marin
M.I. 02-004270

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	230,863,709.99	3,788,933.58	234,652,643.57
Disponible	6,393,485.27	493,143.00	6,886,628.27
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,026,343.43	1,299,382.38	7,325,725.81
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	218,443,427.29	1,996,068.03	220,439,495.32
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	454.00	340.17	794.17
GASTOS POR INTERESES	46,112,994.85	1,522,087.29	47,635,082.14
Obligaciones con el Publico	38,033,378.82	360,901.45	38,394,280.27
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,079,110.26	57,432.85	2,136,543.11
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,253,348.70	1,103,752.99	2,357,101.69
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,225,952.45	249,895.69	1,475,848.14
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		847,652.06	847,652.06
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	27,396.25	6,205.24	33,601.49
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	4,747,157.07		4,747,157.07
MARGEN FINANCIERO BRUTO	184,750,715.14	2,266,846.29	187,017,561.43
Provisiones para Creditos Directos	31,067,868.77	(4,469.36)	31,063,399.41
MARGEN FINANCIERO NETO	153,682,846.37	2,271,315.65	155,954,162.02
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,722,826.00	378,018.52	12,100,844.52
Ingresos por Créditos Indirectos	179,112.02	8,380.74	187,492.76
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,543,713.98	369,637.78	11,913,351.76
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,023,744.52	73,515.44	5,097,259.96
Gastos por Créditos Indirectos	4,691.28		4,691.28
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,661.20		8,661.20
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,152,679.42		4,152,679.42
Gastos Diversos	857,712.62	73,515.44	931,228.06
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	160,381,927.85	2,575,818.73	162,957,746.58
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	780,195.35	846,718.68	1,626,914.03
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(28,224.80)	112,483.35	84,258.55
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	734,235.33	734,246.81
Otros	776,691.00		776,691.00



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA

DIRECTOR

Director



Nancy Requena Romero

Gerente General



C.P.C. Carlos Mauricio Veneros Marin

M-02-004270

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	161,162,123.20	3,422,537.41	164,584,660.61
GASTOS DE ADMINISTRACION	120,622,291.53	2.70	120,622,294.23
Gastos de Personal y Directorio	69,262,566.92		69,262,566.92
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	49,880,602.38		49,880,602.38
Impuestos y Contribuciones	1,479,122.23	2.70	1,479,124.93
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,126,896.42		6,126,896.42
MARGEN OPERACIONAL NETO	34,412,935.25	3,422,534.71	37,835,469.96
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,816,911.88	57,751.40	3,874,663.28
Provisión para Créditos Indirectos	(5,277.94)	133.25	(5,144.69)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	114,860.37	57,618.15	172,478.52
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	2,433,722.97		2,433,722.97
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	1,273,606.48		1,273,606.48
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	30,596,023.37	3,364,783.31	33,960,806.68
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,687,583.68	775,850.09	3,463,433.77
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33,283,607.05	4,140,633.40	37,424,240.45
IMPUESTO A LA RENTA	(10,683,863.90)		(10,683,863.90)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,599,743.15	4,140,633.40	26,740,376.55



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Nancy Esquedano Romero
GERENTE GENERAL
Gerente General



CPC Carlos Mauricio Veneros Marin
CONTADOR
Contador