

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	242,477,058.63	84,170,832.27	326,647,890.90
Caja	37,716,700.30	9,270,478.00	46,987,178.30
Banco Central de Reserva del Peru	26,190,847.45	16,796,936.39	42,987,783.84
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	175,953,915.81	48,918,127.37	224,872,043.18
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	808,351.92	1,839,166.13	2,647,518.05
Otras Disponibilidades	1,807,243.15	7,346,124.38	9,153,367.53
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	126,784,149.72	12,117,748.37	138,901,898.09
Instrumentos Representativos de Capital	5,555,550.92		5,555,550.92
Instrumentos Representativos de Deuda	121,228,598.80	12,117,748.37	133,346,347.17
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,337,327,010.43	12,284,255.39	1,349,611,265.82
Cartera de Creditos Vigentes	1,350,889,655.69	12,453,302.57	1,363,342,958.26
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,910,594.71	220,958.81	24,131,553.52
Cartera de Creditos Vencidos	39,651,930.24	169,974.44	39,821,904.68
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	66,165,271.59	2,195,412.03	68,360,683.62
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(143,290,441.80)	(2,755,392.46)	(146,045,834.26)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	24,534,588.89	12,593,088.01	37,127,676.90
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	95,201.16	0.06	95,201.22
Otras Cuentas por Cobrar	24,439,387.73	12,593,087.95	37,032,475.68
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,333,503.50		2,333,503.50
Bienes Realizables	25,239.19		25,239.19
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,308,264.31		2,308,264.31
PARTICIPACIONES	2,951,544.47		2,951,544.47
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	309,257.15		309,257.15
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	36,106,621.78		36,106,621.78
ACTIVO INTANGIBLE	8,078,721.42		8,078,721.42
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	8,078,721.42		8,078,721.42
IMPUESTOS CORRIENTES	5,139,149.15		5,139,149.15
IMPUESTO DIFERIDO	21,020,801.64		21,020,801.64
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	26,795,485.18	25,421.25	26,820,906.43
TOTAL DEL ACTIVO	1,833,548,634.81	121,191,345.29	1,954,739,980.10



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,335,124,781.74	112,870,741.52	1,447,995,523.26
Obligaciones a la Vista	2,288,570.36	189,451.82	2,478,022.18
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	260,735,740.36	42,098,096.56	302,833,836.92
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,031,901,923.68	68,876,592.36	1,100,778,516.04
Otras Obligaciones	40,198,547.34	1,706,600.78	41,905,148.12
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	63,437,011.60	3,314,767.62	66,751,779.22
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,079,491.70	10,431.54	6,089,923.24
Depositos a Plazo	57,357,519.90	3,304,336.08	60,661,855.98
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,971,822.86	3,107,929.00	24,079,751.86
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	20,971,822.86	3,107,929.00	24,079,751.86
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,030,935.46	756,725.84	5,787,661.30
PROVISIONES	10,076,279.16	463,288.40	10,539,567.56
Provision para Creditos Contingentes	31,384.00	184.91	31,568.91
Provisión para litigios y demandas	1,842,353.44		1,842,353.44
Otros	8,202,541.72	463,103.49	8,665,645.21
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,920,523.87	126,094.19	2,046,618.06
TOTAL DEL PASIVO:	1,436,561,354.69	120,639,546.57	1,557,200,901.26
PATRIMONIO	397,539,078.84		397,539,078.84
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	1,634,248.03		1,634,248.03
Resultados Acumulados	34,327,171.78		34,327,171.78
Resultado Neto del Ejercicio	5,172,567.23		5,172,567.23
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,834,100,433.53	120,639,546.57	1,954,739,980.10
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	57,229,489.19	386,632.19	57,616,121.38




MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL



C.B.C. Silvia Nekoga Parazamán
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	123,826,848.65	1,511,227.86	125,338,076.51
Disponible	4,268,856.29	171,298.55	4,440,154.84
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,125,915.97	434,117.62	3,560,033.59
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	116,432,048.52	905,811.69	117,337,860.21
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	27.87		27.87
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	29,004,761.18	303,129.19	29,307,890.37
Obligaciones con el Publico	24,311,665.32	174,349.77	24,486,015.09
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,606,510.62	20,769.08	1,627,279.70
Adeudos y Obligaciones Financieras	741,580.89	108,010.34	849,591.23
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	727,841.43	97,770.69	825,612.12
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	13,739.46	10,239.65	23,979.11
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	2,345,004.35		2,345,004.35
MARGEN FINANCIERO BRUTO	94,822,087.47	1,208,098.67	96,030,186.14
Provisiones para Creditos Directos	17,568,760.86	(179,487.37)	17,389,273.49
MARGEN FINANCIERO NETO	77,253,326.61	1,387,586.04	78,640,912.65
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,742,557.90	196,577.69	6,939,135.59
Ingresos por Créditos Indirectos	161,612.29	687.50	162,299.79
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,580,945.61	195,890.19	6,776,835.80
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,047,935.30	32,298.51	3,080,233.81
Gastos por Créditos Indirectos	8,992.69		8,992.69
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,248.00		4,248.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,474,740.26		2,474,740.26
Gastos Diversos	559,954.35	32,298.51	592,252.86
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	80,947,949.21	1,551,865.22	82,499,814.43
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	230,960.99	486,519.98	717,480.97
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	386,261.36	86,442.59	472,703.95
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(155,300.37)		(155,300.37)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		400,077.39	400,077.39
Otros			



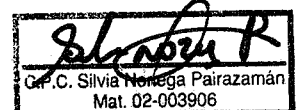
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Gerente General
Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	81,178,910.20	2,038,385.20	83,217,295.40
GASTOS DE ADMINISTRACION	71,823,206.42	239,602.51	72,062,808.93
Gastos de Personal y Directorio	42,373,557.27		42,373,557.27
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,644,851.55	239,602.19	28,884,453.74
Impuestos y Contribuciones	804,797.60	0.32	804,797.92
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,284,827.35		3,284,827.35
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,070,876.43	1,798,782.69	7,869,659.12
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,586,064.05	4,169.60	1,590,233.65
Provisión para Créditos Indirectos	(14,215.30)		(14,215.30)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	39,184.06	4,169.60	43,353.66
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	682,334.65		682,334.65
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	878,760.64		878,760.64
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	4,484,812.38	1,794,613.09	6,279,425.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	884,231.69	315,037.41	1,199,269.10
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,369,044.07	2,109,650.50	7,478,694.57
IMPUESTO A LA RENTA	(2,306,127.34)		(2,306,127.34)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,062,916.73	2,109,650.50	5,172,567.23



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

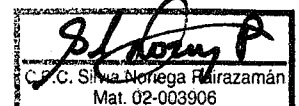


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Gerente General Romero
Nancy Equihua
GERENTE CENTRAL



Contador