

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	232,447,108.13	75,512,598.13	307,959,706.26
Caja	37,311,868.71	8,735,242.24	46,047,110.95
Banco Central de Reserva del Peru	29,748,107.44	38,365,953.74	68,114,061.18
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	163,949,108.31	25,098,179.35	189,047,287.66
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	645,112.17		645,112.17
Otras Disponibilidades	792,911.50	3,313,222.80	4,106,134.30
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	147,936,156.56	24,826,820.82	172,762,977.38
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	147,936,156.56	24,826,820.82	172,762,977.38
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,425,525,897.51	12,314,053.27	1,437,839,950.78
Cartera de Creditos Vigentes	1,440,125,399.10	12,411,335.89	1,452,536,734.99
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,975,559.45	184,711.06	24,160,270.51
Cartera de Creditos Vencidos	39,434,176.39	176,841.70	39,611,018.09
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	60,438,264.98	1,499,566.42	61,937,831.40
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(138,447,502.41)	(1,958,401.80)	(140,405,904.21)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	28,826,731.31	16,886,455.15	45,713,186.46
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	154,742.90	0.06	154,742.96
Otras Cuentas por Cobrar	28,671,988.41	16,886,455.09	45,558,443.50
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,598,517.28		2,598,517.28
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,598,517.28		2,598,517.28
PARTICIPACIONES	2,942,745.40		2,942,745.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	230,943.66		230,943.66
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	34,906,496.89		34,906,496.89
ACTIVO INTANGIBLE	9,552,056.10		9,552,056.10
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	9,552,056.10		9,552,056.10
IMPUESTOS CORRIENTES	3,809,422.87		3,809,422.87
IMPUESTO DIFERIDO	20,987,927.48		20,987,927.48
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	453,308.23		453,308.23
OTROS ACTIVOS	24,071,792.99	1,939.81	24,073,732.80
TOTAL DEL ACTIVO	1,934,058,160.75	129,541,867.18	2,063,600,027.93



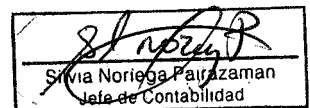
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Nancy Paquedano Romero
Gerente General



Silvia Noriega Paizazaman
Jefe de Contabilidad
Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 30 de noviembre de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,427,769,034.02	108,678,977.19	1,536,448,011.21
Obligaciones a la Vista	1,947,244.57	14,377.13	1,961,621.70
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	282,523,181.95	42,961,687.33	325,484,869.28
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,098,810,484.65	64,081,204.74	1,162,891,689.39
Otras Obligaciones	44,488,122.85	1,621,707.99	46,109,830.84
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	56,396,068.18	17,220,804.67	73,616,872.85
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	11,186,521.24	617.67	11,187,138.91
Depositos a Plazo	45,209,546.94	17,220,187.00	62,429,733.94
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	15,511,390.37	2,678,290.24	18,189,680.61
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	15,511,390.37	2,678,290.24	18,189,680.61
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	6,229,823.20	767,033.34	6,996,856.54
PROVISIONES	10,586,534.05	99.88	10,586,633.93
Provision para Creditos Contingentes	39,110.64	99.90	39,210.54
Provisión para litigios y demandas	1,966,320.30		1,966,320.30
Otros	8,581,103.11	(0 02)	8,581,103.09
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,556,701.97	123,459.65	1,680,161.62
TOTAL DEL PASIVO:	1,518,049,551.79	129,468,664.97	1,647,518,216.76
PATRIMONIO	416,081,811.17		416,081,811.17
Capital Social	323,493,770.00		323,493,770.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	66,478,537.18		66,478,537.18
Ajustes al Patrimonio	2,044,750.00		2,044,750.00
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	23,304,797.58		23,304,797.58
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,934,131,362.96	+ 129,468,664.97	2,063,600,027.93
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	45,808,737.12	227,519.11	46,036,256.23


MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


Silvia Noriega Paríazaman
 Jefe de Contabilidad
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	291,495,812.01	3,153,457.17	294,649,269.18
Disponibles	8,493,376.69	542,716.25	9,036,092.94
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,481.15		1,481.15
Inversiones Disponibles para la Venta	7,145,352.50	778,424.24	7,923,776.74
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	275,855,573.80	1,831,367.10	277,686,940.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	27.87		27.87
Otros Ingresos Financieros		949.58	949.58
GASTOS POR INTERESES	67,287,385.71	675,050.93	67,962,436.64
Obligaciones con el Publico	54,392,013.78	378,665.09	54,770,678.87
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,476,866.29	84,368.53	3,561,234.82
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,416,193.59	212,017.31	1,628,210.90
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,381,917.57	199,544.52	1,581,462.09
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	34,276.02	12,472.79	46,748.81
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	8,002,312.05		8,002,312.05
MARGEN FINANCIERO BRUTO	224,208,426.30	2,478,406.24	226,686,832.54
Provisiones para Creditos Directos	39,354,698.74	(817,538.68)	38,537,160.06
MARGEN FINANCIERO NETO	184,853,727.56	3,295,944.92	188,149,672.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,979,875.10	425,426.92	16,405,302.02
Ingresos por Créditos Indirectos	365,315.91	3,720.18	369,036.09
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,614,559.19	421,706.74	16,036,265.93
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,791,206.75	66,890.37	6,858,097.12
Gastos por Créditos Indirectos	17,019.59		17,019.59
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16,992.00		16,992.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,529,370.41		5,529,370.41
Gastos Diversos	1,227,824.75	66,890.37	1,294,715.12
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	194,042,395.91	3,654,481.47	197,696,877.38
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	855,574.92	1,137,544.61	1,993,119.53
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,075.45		27,075.45
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,075.45		27,075.45
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	992,598.91	194,647.58	1,187,246.49
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(164,099.44)		(164,099.44)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		942,897.03	942,897.03
Otros			



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

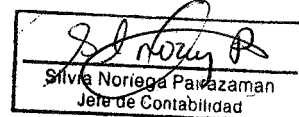


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Paquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Silvia Noriega Parazaman
Jefe de Contabilidad

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2017

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	194,897,970.83	4,792,026.08	199,689,996.91
GASTOS DE ADMINISTRACION	152,663,747.59	6,913,814.54	159,577,562.13
Gastos de Personal y Directorio	93,124,696.04	141,977.54	93,266,673.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	57,629,193.62	6,771,834.72	64,401,028.34
Impuestos y Contribuciones	1,909,857.93	2.28	1,909,860.21
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,052,826.20		7,052,826.20
MARGEN OPERACIONAL NETO	35,181,397.04	(2,121,788.46)	33,059,608.58
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,225,993.28	36,493.23	3,262,486.51
Provisión para Créditos Indirectos	(6,488.66)	(82.67)	(6,571.33)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	84,698.41	36,575.90	121,274.31
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,868,392.54		1,868,392.54
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	1,279,390.99		1,279,390.99
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	31,955,403.76	(2,158,281.69)	29,797,122.07
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,238,688.68	422,164.44	3,660,853.12
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	35,194,092.44	(1,736,117.25)	33,457,975.19
IMPUESTO A LA RENTA	(10,153,177.61)		(10,153,177.61)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	25,040,914.83	(1,736,117.25)	23,304,797.58

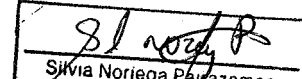


MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR



Nancy Paquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


Silvia Noriega Parazaman
 Jefe de Contabilidad
 Contador