

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	362,296,757.02	64,095,586.15	426,392,343.17
Caja	36,446,336.86	8,517,782.30	44,964,119.16
Banco Central de Reserva del Peru	34,625,055.74	14,040,740.35	48,665,796.09
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	288,800,876.37	40,359,579.19	329,160,455.56
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,407,788.88	36,220.12	1,444,009.00
Otras Disponibilidades	1,016,699.17	1,141,264.19	2,157,963.36
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	169,476,033.37	28,638,312.37	198,114,345.74
Instrumentos Representativos de Capital	2,014,953.41		2,014,953.41
Instrumentos Representativos de Deuda	167,461,079.96	28,638,312.37	196,099,392.33
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,411,373,787.49	9,945,330.64	1,421,319,118.13
Cartera de Creditos Vigentes	1,428,700,037.12	9,594,701.09	1,438,294,738.21
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	19,183,284.68	154,996.60	19,338,281.28
Cartera de Creditos Vencidos	48,817,278.64	805,340.11	49,622,618.75
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,638,054.15	1,411,995.63	54,050,049.78
- S/...Provisiones para créditos.....	(137,964,867.10)	(2,021,702.79)	(139,986,569.89)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,438,553.47	22,067,906.84	43,506,460.31
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	99,225.64		99,225.64
Otras Cuentas por Cobrar	21,339,327.83	22,067,906.84	43,407,234.67
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,344,861.65		2,344,861.65
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,344,861.65		2,344,861.65
PARTICIPACIONES	2,945,720.15		2,945,720.15
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	233,918.41		233,918.41
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	46,966,756.77		46,966,756.77
ACTIVO INTANGIBLE	6,035,369.86		6,035,369.86
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,035,369.86		6,035,369.86
IMPUESTOS CORRIENTES	5,915,587.59	95,610.36	6,011,197.95
IMPUESTO DIFERIDO	18,711,237.27		18,711,237.27
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,780,154.41	581,284.80	15,361,439.21
TOTAL DEL ACTIVO	2,062,284,819.05	125,424,031.16	2,187,708,850.21



JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director



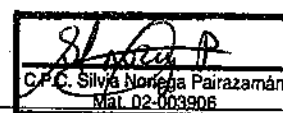
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General




Contador


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2018


(En nuevos soles)


PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,502,875,910.27	97,750,331.32	1,600,626,241.59
Obligaciones a la Vista	2,542,421.67	12,144.88	2,554,566.55
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	297,357,908.53	38,527,122.89	335,885,031.42
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,159,180,674.22	57,811,862.80	1,216,992,537.02
Otras Obligaciones	43,794,905.85	1,399,200.75	45,194,106.60
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	99,906,801.54	24,818,303.05	124,725,104.59
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,963,310.20	626.06	5,963,936.26
Depositos a Plazo	93,943,491.34	24,817,676.99	118,761,168.33
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,004,259.68	2,245,679.55	13,249,939.23
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	11,004,259.68	2,245,679.55	13,249,939.23
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,047,128.62	510,978.55	6,558,107.17
PROVISIONES	12,220,792.44	104.52	12,220,896.96
Provision para Creditos Contingentes	110,502.50	104.52	110,607.02
Provisión para litigios y demandas	2,589,518.08		2,589,518.08
Otros	9,520,771.86		9,520,771.86
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,281,416.55	128,282.58	2,409,699.13
TOTAL DEL PASIVO:	1,634,336,309.10	125,453,679.57	1,759,789,988.67
PATRIMONIO	427,918,861.54		427,918,861.54
Capital Social	337,238,369.00		337,238,369.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	76,346,457.51		76,346,457.51
Ajustes al Patrimonio	(143,790.13)		(143,790.13)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	13,717,868.75		13,717,868.75
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,062,255,170.64	125,453,679.57	2,187,708,850.21
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	26,184,793.08	16,607.20	26,201,400.28






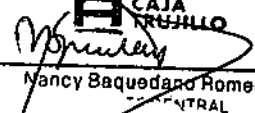
JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director



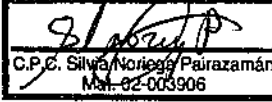


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director





Nancy Baquedano Romero
 GERENTE GENERAL
 Gerente General



C.P.C. Silva Noriega Páizaramán
 Mat. 02-003906
 Contador


ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2018

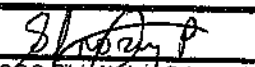
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	194,315,574.08	2,051,906.79	196,367,480.87
Disponible	4,874,330.65	528,577.03	5,402,907.68
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	4,929,362.24	571,206.21	5,500,568.45
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	184,511,649.31	952,123.55	185,463,772.86
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	44,160,348.70	638,387.43	44,798,736.13
Obligaciones con el Publico	36,669,008.76	218,708.48	36,887,717.24
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,097,062.17	317,417.31	2,414,479.48
Adeudos y Obligaciones Financieras	582,197.06	102,261.64	684,458.70
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	566,795.76	99,759.42	666,555.18
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	15,401.30	2,502.22	17,903.52
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	4,812,080.71		4,812,080.71
MARGEN FINANCIERO BRUTO	150,155,225.38	1,413,519.36	151,568,744.74
Provisiones para Créditos Directos	27,725,701.65	41,717.58	27,767,419.23
MARGEN FINANCIERO NETO	122,429,523.73	1,371,801.78	123,801,325.51
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,431,890.45	263,952.55	11,695,843.00
Ingresos por Créditos Indirectos	231,179.05	640.32	231,819.37
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,200,711.40	263,312.23	11,464,023.63
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,627,619.17	31,401.18	4,659,020.35
Gastos por Créditos Indirectos	10,085.18		10,085.18
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,868.00		14,868.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,846,185.40		3,846,185.40
Gastos Diversos	756,480.59	31,401.18	787,881.77
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	129,233,795.01	1,604,353.15	130,838,148.16
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	259,469.54	596,929.36	856,398.90
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	222,745.93	24,860.29	247,606.22
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	17,821.62		17,821.62
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	806.04	572,069.07	572,875.11
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	129,493,264.55	2,201,282.51	131,694,547.06


JUSTO ANTONIO JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


Nancy Baquedano Romero
 GERENTE GENERAL


Silvia Padiega Parazaman
 Contador
 Mat. 02-003906

ESTADO DE RESULTADOS



Al 31 de julio de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	94,992,334.26	10,874,425.57	105,866,759.83
Gastos de Personal y Directorio	60,912,867.39	188,106.66	61,100,974.05
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	32,762,328.68	10,676,305.75	43,438,634.43
Impuestos y Contribuciones	1,317,138.19	10,013.16	1,327,151.35
DÉPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,327,050.42		6,327,050.42
MARGEN OPERACIONAL NETO	28,173,879.87	(8,673,143.06)	19,500,736.81
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,102,361.30	41,080.90	3,143,442.20
Provisión para Créditos Indirectos	68,358.68	3.24	68,361.92
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(23,658.68)	41,077.66	17,418.98
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	1,186,093.74		1,186,093.74
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	1,007,475.18		1,007,475.18
Provisión para Litigios y Demandas	743,792.38		743,792.38
Otras Provisiones	120,300.00		120,300.00
RESULTADO DE OPERACION	25,071,518.57	(8,714,223.96)	16,357,294.61
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,065,760.54	374,661.43	3,440,421.97
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	28,137,279.11	(8,339,562.53)	19,797,716.58
IMPUESTO A LA RENTA	(6,079,847.83)		(6,079,847.83)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,057,431.28	(8,339,562.53)	13,717,868.75

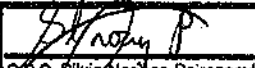


 JOSÉ OMAR DÍAZ JIMÉNEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director



 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



 Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


 D.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
 Mat. 02-003906
 Contador