

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2018

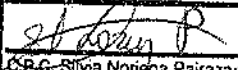
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	346,602,953.81	70,546,361.40	417,149,315.21
Caja	37,889,138.51	8,194,752.84	46,083,891.35
Banco Central de Reserva del Peru	30,838,399.47	24,697,874.61	55,536,274.08
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	274,645,506.43	36,513,087.63	311,158,594.06
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,199,446.77	501.39	2,199,948.16
Otras Disponibilidades	1,030,462.63	1,140,144.93	2,170,607.56
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	171,530,773.50	28,901,884.01	200,432,657.51
Instrumentos Representativos de Capital	2,007,366.01	0.02	2,007,366.03
Instrumentos Representativos de Deuda	169,523,407.49	28,901,883.99	198,425,291.48
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,420,288,292.40	10,273,663.94	1,430,561,956.34
Cartera de Creditos Vigentes	1,437,639,298.53	10,356,346.52	1,447,995,645.05
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	19,610,975.25	157,762.29	19,768,737.54
Cartera de Creditos Vencidos	48,443,518.61	276,438.14	48,719,956.75
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,623,475.21	1,465,953.41	54,089,428.62
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(138,028,975.20)	(1,982,836.43)	(140,011,811.63)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,113,027.75	22,349,904.35	43,462,932.10
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	96,172.93		96,172.93
Otras Cuentas por Cobrar	21,016,854.82	22,349,904.35	43,366,759.17
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,392,789.17		2,392,789.17
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,392,789.17		2,392,789.17
PARTICIPACIONES	2,958,832.85		2,958,832.85
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	247,031.11		247,031.11
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	47,397,400.41		47,397,400.41
ACTIVO INTANGIBLE	6,082,398.66		6,082,398.66
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	6,082,398.66		6,082,398.66
IMPUESTOS CORRIENTES	6,758,407.71		6,758,407.71
IMPUESTO DIFERIDO	18,580,453.76		18,580,453.76
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,583,192.27		14,583,192.27
TOTAL DEL ACTIVO	2,058,288,522.29	132,071,813.70	2,190,360,335.99


JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


NEYLA BARRAL ROMERO
 Gerente General


C.P.G. Silvia Noriega Pairazaman
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 30 de junio de 2018

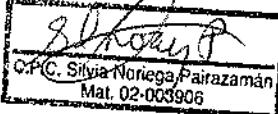
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,507,071,809.62	100,973,433.29	1,608,045,242.91
Obligaciones a la Vista	2,540,292.15	18,342.15	2,558,634.30
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	291,446,293.21	41,777,207.80	333,223,501.01
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,165,488,459.70	57,623,626.67	1,223,112,086.37
Otras Obligaciones	47,596,764.56	1,554,256.67	49,151,021.23
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	94,101,571.21	28,035,694.39	122,137,265.60
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,595,580.47	625.79	6,596,206.26
Depositos a Plazo	87,505,990.74	28,035,068.60	115,541,059.34
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,396,572.88	2,289,244.07	13,685,816.95
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	11,396,572.88	2,289,244.07	13,685,816.95
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	6,715,198.17	974,070.06	7,689,268.23
PROVISIONES	12,287,347.21	104.45	12,287,451.66
Provision para Creditos Contingentes	68,043.55	104.45	68,148.00
Provisión para litigios y demandas	2,551,643.92		2,551,643.92
Otros	9,667,659.74		9,667,659.74
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,338,460.65	62,107.09	2,400,567.74
TOTAL DEL PASIVO:	1,633,910,959.74	132,334,653.35	1,766,245,613.09
PATRIMONIO	424,114,722.90		424,114,722.90
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	(623,469.71)		(623,469.71)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	10,393,409.69		10,393,409.69
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,058,025,682.64	132,334,653.35	2,190,360,335.99
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	26,643,999.71	16,602.13	26,660,601.84


JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Nancy Yanina Ramirez
 Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Fairazaman
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

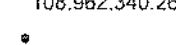
Al 30 de junio de 2018

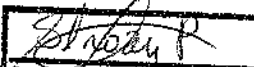
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	165,490,541.97	1,766,347.89	167,256,889.86
Disponibles	4,010,908.00	454,552.99	4,465,460.99
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	4,195,724.69	482,553.64	4,678,278.33
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	157,283,677.40	829,241.26	158,112,918.66
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	37,744,089.42	542,918.55	38,287,007.97
Obligaciones con el Publico	31,094,310.04	188,906.22	31,283,216.26
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,789,291.46	265,737.29	2,055,028.75
Adeudos y Obligaciones Financieras	503,244.75	88,275.04	591,519.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	491,310.59	86,038.55	577,349.14
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	11,934.16	2,236.49	14,170.65
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	4,357,243.17		4,357,243.17
MARGEN FINANCIERO BRUTO	127,746,452.55	1,223,429.34	128,969,881.89
Provisiones para Creditos Directos	24,814,253.40	(3,148.14)	24,811,105.26
MARGEN FINANCIERO NETO	102,932,199.15	1,226,577.48	104,158,776.63
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,696,754.55	224,878.67	9,921,633.22
Ingresos por Créditos Indirectos	204,760.08	580.41	205,340.49
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	9,491,994.47	224,298.26	9,716,292.73
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,933,529.55	25,527.48	3,959,057.03
Gastos por Créditos Indirectos	10,085.18		10,085.18
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,744.00		12,744.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,267,937.35		3,267,937.35
Gastos Diversos	642,763.02	25,527.48	668,290.50
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	108,695,424.15	1,425,928.67	110,121,352.82
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	266,916.11	484,074.37	750,990.48
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	217,885.84	24,812.19	242,698.03
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	30,934.32		30,934.32
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		459,262.18	459,262.18
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	108,962,340.26	1,910,003.04	110,872,343.30


JUSTO OSORIO JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Paizaramán
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS


Al 30 de junio de 2018


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	81,962,401.36	8,741,916.28	90,704,317.64
Gastos de Personal y Directorio	52,156,084.31	158,174.11	52,314,258.42
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,666,388.05	8,573,729.01	37,240,117.06
Impuestos y Contribuciones	1,139,929.00	10,013.16	1,149,942.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,416,265.98		5,416,265.98
MARGEN OPERACIONAL NETO	21,583,672.92	(8,831,913.24)	14,751,759.68
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,711,955.58	43,021.98	2,754,977.56
Provisión para Créditos Indirectos	25,899.73	3.24	25,902.97
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(21,412.76)	43,018.74	21,605.98
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,011,135.41		1,011,135.41
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	1,007,475.18		1,007,475.18
Provisión para Litigios y Demandas	688,858.02		688,858.02
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	18,871,717.34	(6,874,935.22)	11,996,782.12
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,437,214.95	305,258.82	2,742,473.77
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	21,308,932.29	(6,569,676.40)	14,739,255.89
IMPUESTO A LA RENTA	(4,345,846.20)		(4,345,846.20)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,963,086.09	(6,569,676.40)	10,393,409.69


JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Nancy Dagoberto Romero
 Gerente General


 P.C. Silvia Noriega Parazaman
 Mat. 02-003906
 Contador