

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 30 de abril de 2018

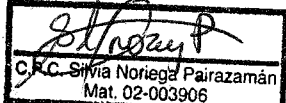
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	283,355,211.04	66,459,332.99	349,814,544.03
Caja	42,511,855.16	8,426,550.75	50,938,405.91
Banco Central de Reserva del Peru	23,543,930.78	18,320,420.94	41,864,351.72
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	214,573,587.93	38,566,616.01	253,140,203.94
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,786,991.96	13,192.71	1,800,184.67
Otras Disponibilidades	938,845.21	1,132,552.58	2,071,397.79
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	153,509,829.15	31,414,440.88	184,924,270.03
Instrumentos Representativos de Capital	2,001,884.09	2,292,850.01	4,294,734.10
Instrumentos Representativos de Deuda	151,507,945.06	29,121,590.87	180,629,535.93
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,429,530,764.93	11,498,675.55	1,441,029,440.48
Cartera de Creditos Vigentes	1,443,830,338.19	11,650,601.68	1,455,480,939.87
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	21,275,240.28	165,956.39	21,441,196.67
Cartera de Creditos Vencidos	45,390,964.66	131,671.45	45,522,636.11
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	53,260,396.28	1,482,876.33	54,743,272.61
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(134,226,174.48)	(1,932,430.30)	(136,158,604.78)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	24,584,368.11	19,252,497.26	43,836,865.37
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	118,744.64		118,744.64
Otras Cuentas por Cobrar	24,465,623.47	19,252,497.26	43,718,120.73
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,424,944.03		2,424,944.03
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,424,944.03		2,424,944.03
PARTICIPACIONES	2,988,378.80		2,988,378.80
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	276,577.06		276,577.06
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	48,329,493.37		48,329,493.37
ACTIVO INTANGIBLE	9,232,447.81		9,232,447.81
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	9,232,447.81		9,232,447.81
IMPUESTOS CORRIENTES	5,429,128.48		5,429,128.48
IMPUESTO DIFERIDO	20,013,476.45		20,013,476.45
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	17,073,067.19	462,562.25	17,535,629.44
TOTAL DEL ACTIVO	1,996,471,109.36	129,087,508.93	2,125,558,618.29


Director
 JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO


Director
 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


 Nancy Baquedano Romero
Gerente General


 C.F.C. Silvia Noriega Pairazamán
 Mat. 02-003906
Contador


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 30 de abril de 2018


(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,452,154,543.98	101,330,293.41	1,553,484,837.39
Obligaciones a la Vista	2,312,912.23	12,866.79	2,325,779.02
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	286,293,165.50	41,813,541.73	328,106,707.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,116,089,556.76	57,780,586.29	1,173,870,143.05
Otras Obligaciones	47,458,909.49	1,723,298.60	49,182,208.09
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	82,435,435.22	24,489,452.04	106,924,887.26
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,942,681.57	621.14	5,943,302.71
Depositos a Plazo	76,492,753.65	24,488,830.90	100,981,584.55
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	12,070,299.49	2,383,201.78	14,453,501.27
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12,070,299.49	2,383,201.78	14,453,501.27
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	4,898,919.11	867,183.08	5,766,102.19
PROVISIONES	15,112,424.22	103.70	15,112,527.92
Provision para Creditos Contingentes	55,399.85	103.70	55,503.55
Provisión para litigios y demandas	2,473,141.75		2,473,141.75
Otros	12,583,882.62		12,583,882.62
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,348,454.55	1,944.08	2,350,398.63
TOTAL DEL PASIVO:	1,569,020,076.57	129,072,178.09	1,698,092,254.66
PATRIMONIO	427,466,363.63		427,466,363.63
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	1,135,749.55		1,135,749.55
Resultados Acumulados	28,953,988.67		28,953,988.67
Resultado Neto del Ejercicio	7,404,298.16		7,404,298.16
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,996,486,440.20	129,072,178.09	2,125,558,618.29
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	26,635,130.31	16,485.41	26,651,615.72


Director
 JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO


DIRECTOR
 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


 Nancy Paquedano Romero
Gerente General


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

Contador


ESTADO DE RESULTADOS


Al 30 de abril de 2018


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	109,524,410.47	1,180,711.77	110,705,122.24
Disponibles	2,463,475.84	298,622.17	2,762,098.01
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	2,787,442.81	312,989.94	3,100,432.75
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	104,273,259.94	569,099.66	104,842,359.60
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	24,952,109.32	347,103.55	25,299,212.87
Obligaciones con el Publico	20,265,240.64	125,582.50	20,390,823.14
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,212,124.66	161,416.63	1,373,541.29
Adeudos y Obligaciones Financieras	346,736.42	60,104.42	406,840.84
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	338,507.66	58,375.62	396,883.28
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	8,228.76	1,728.80	9,957.56
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	3,128,007.60		3,128,007.60
MARGEN FINANCIERO BRUTO	84,572,301.15	833,608.22	85,405,909.37
Provisiones para Creditos Directos	16,593,748.56	(55,890.19)	16,537,858.37
MARGEN FINANCIERO NETO	67,978,552.59	889,498.41	68,868,051.00
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,391,836.43	144,045.94	6,535,882.37
Ingresos por Créditos Indirectos	133,668.60	371.94	134,040.54
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,258,167.83	143,674.00	6,401,841.83
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,586,379.30	17,338.95	2,603,718.25
Gastos por Créditos Indirectos	7,949.38		7,949.38
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,496.00		8,496.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,145,758.94		2,145,758.94
Gastos Diversos	424,174.98	17,338.95	441,513.93
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	71,784,009.72	1,016,205.40	72,800,215.12
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	248,555.63	420,977.26	669,532.89
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	169,979.41	(0.12)	169,979.29
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	60,480.27		60,480.27
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		420,977.38	420,977.38
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	72,032,565.35	1,437,182.66	73,469,748.01


Director
 JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO


DIRECCIÓN GENERAL
 DIRECTOR


 Naney Baquedano Romero
Gerente General


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

ESTADO DE RESULTADOS


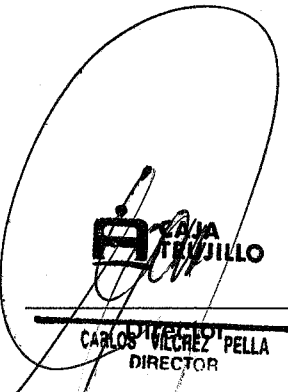
Al 30 de abril de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,584,806.85	5,021,971.15	59,606,778.00
Gastos de Personal y Directorio	34,662,946.58	56,381.35	34,719,327.93
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,219,001.90	4,955,576.64	24,174,578.54
Impuestos y Contribuciones	702,858.37	10,013.16	712,871.53
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,582,891.58		3,582,891.58
MARGEN OPERACIONAL NETO	13,864,866.92	(3,584,788.49)	10,280,078.43
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,589,018.63	22,649.30	1,611,667.93
Provisión para Créditos Indirectos	13,256.03	3.24	13,259.27
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(3,896.36)	22,646.06	18,749.70
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	592,496.12		592,496.12
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	400,000.00		400,000.00
Provisión para Litigios y Demandas	587,162.84		587,162.84
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	12,275,848.29	(3,607,437.79)	8,668,410.50
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,674,046.50	192,322.38	1,866,368.88
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,949,894.79	(3,415,115.41)	10,534,779.38
IMPUESTO A LA RENTA	(3,130,481.22)		(3,130,481.22)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,819,413.57	(3,415,115.41)	7,404,298.16




JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR



Nancy Paquiano Romero
 GERENTE CENTRAL


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