

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2018

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	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
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,344,861.65		2,344,861.65
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,344,861.65		2,344,861.65
<b>PARTICIPACIONES</b>	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
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	46,966,756.77		46,966,756.77
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	6,035,369.86		6,035,369.86
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,035,369.86		6,035,369.86
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	5,915,587.59	95,610.36	6,011,197.95
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,711,237.27		18,711,237.27
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	14,780,154.41	581,284.80	15,361,439.21
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,062,284,819.05	125,424,031.16	2,187,708,850.21



JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ  
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director



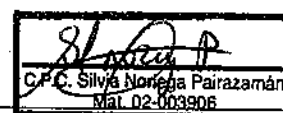
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero  
GERENTE GENERAL

Gerente General





Contador



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


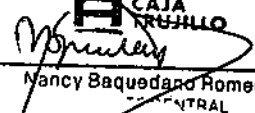
Al 31 de julio de 2018

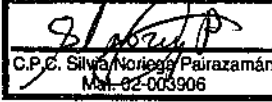
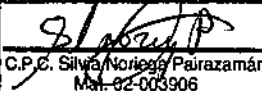
( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	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
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6,047,128.62	510,978.55	6,558,107.17
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,281,416.55	128,282.58	2,409,699.13
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,634,336,309.10	125,453,679.57	1,759,789,988.67
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,062,255,170.64	125,453,679.57	2,187,708,850.21
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	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 Páirezamán**  
 MAESTRO CONTADOR  
 Contador


## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2018

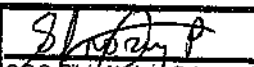
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	194,315,574.08	2,051,906.79	196,367,480.87
Disponibles	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	122,429,523.73	1,371,801.78	123,801,325.51
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	129,233,795.01	1,604,353.15	130,838,148.16
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	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			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	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

  
**D.P.C. Silvia Padilla Parazaman**  
 Mat. 02-003906  
 Contador



## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2018


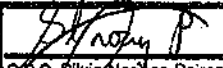
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DÉPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	6,327,050.42		6,327,050.42
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	28,173,879.87	( 8,673,143.06 )	19,500,736.81
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	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
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	25,071,518.57	( 8,714,223.96 )	16,357,294.61
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	3,065,760.54	374,661.43	3,440,421.97
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	28,137,279.11	( 8,339,562.53 )	19,797,716.58
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 6,079,847.83 )		( 6,079,847.83 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	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