


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2018

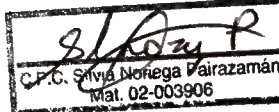
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	326,289,331.08	69,638,049.19	395,927,380.27
Caja	38,179,546.56	8,870,356.39	47,049,902.95
Banco Central de Reserva del Peru	28,263,297.57	23,591,872.41	51,855,169.98
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	256,919,925.13	36,035,307.53	292,955,232.66
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,918,518.65		1,918,518.65
Otras Disponibilidades	1,008,043.17	1,140,512.86	2,148,556.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	164,626,645.96	30,217,932.52	194,844,578.48
Instrumentos Representativos de Capital	2,004,039.06	2,314,216.50	4,318,255.56
Instrumentos Representativos de Deuda	162,622,606.90	27,903,716.02	190,526,322.92
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,423,065,100.47	11,328,860.23	1,434,393,960.70
Cartera de Creditos Vigentes	1,439,816,927.61	11,539,168.56	1,451,356,096.17
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	21,065,610.78	162,319.62	21,227,930.40
Cartera de Creditos Vencidos	45,253,420.53	81,659.14	45,335,079.67
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	53,465,439.77	1,484,011.34	54,949,451.11
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(136,536,298.22)	(1,938,298.43)	(138,474,596.65)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	20,999,691.86	19,154,347.48	40,154,039.34
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	115,691.93		115,691.93
Otras Cuentas por Cobrar	20,883,999.93	19,154,347.48	40,038,347.41
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,414,899.76		2,414,899.76
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,414,899.76		2,414,899.76
PARTICIPACIONES	2,974,505.17		2,974,505.17
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	262,703.43		262,703.43
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	47,818,857.42		47,818,857.42
ACTIVO INTANGIBLE	9,600,330.75		9,600,330.75
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	9,600,330.75		9,600,330.75
IMPUESTOS CORRIENTES	5,291,925.03		5,291,925.03
IMPUESTO DIFERIDO	19,934,609.05		19,934,609.05
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	15,211,419.55	409,125.00	15,620,544.55
TOTAL DEL ACTIVO	2,038,227,316.10	130,748,314.42	2,168,975,630.52


OSCAR OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
Director


Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


CPA Silvia Noriega Parrazaman
 Mat. 02-003906
Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,499,309,507.81	103,117,259.72	1,602,426,767.53
Obligaciones a la Vista	2,566,735.97	12,056.68	2,578,792.65
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	289,295,179.98	42,411,268.47	331,706,448.45
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,161,908,787.46	59,023,512.66	1,220,932,300.12
Otras Obligaciones	45,538,804.40	1,670,421.91	47,209,226.31
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	77,939,165.79	24,718,769.86	102,657,935.65
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,265,300.18	625.88	6,265,926.06
Depositos a Plazo	71,673,865.61	24,718,143.98	96,392,009.59
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,408,410.42	2,337,118.37	13,745,528.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	11,408,410.42	2,337,118.37	13,745,528.79
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	9,725,957.89	303,913.51	10,029,871.40
PROVISIONES	14,842,313.79	104.47	14,842,418.26
Provision para Creditos Contingentes	67,051.30	104.47	67,155.77
Provisión para litigios y demandas	2,467,141.75		2,467,141.75
Otros	12,308,120.74		12,308,120.74
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,479,763.06	9,841.13	2,489,604.19
TOTAL DEL PASIVO:	1,615,705,118.76	130,487,007.06	1,746,192,125.82
PATRIMONIO	422,783,504.70		422,783,504.70
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	(508,230.00)		(508,230.00)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	8,946,951.78		8,946,951.78
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,038,488,623.46	130,487,007.06	2,168,975,630.52
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	26,220,319.36	16,607.19	26,236,926.55



JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director



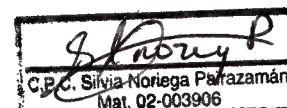
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General



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

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2018


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	138,058,048.17	1,473,447.87	139,531,496.04
Disponibles	3,236,710.58	376,183.20	3,612,893.78
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	3,495,056.61	398,590.20	3,893,646.81
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	131,326,049.10	698,674.47	132,024,723.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	31,536,588.56	444,762.36	31,981,350.92
Obligaciones con el Publico	25,705,398.19	158,218.63	25,863,616.82
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,517,802.57	212,026.65	1,729,829.22
Adeudos y Obligaciones Financieras	427,431.23	74,517.08	501,948.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	417,309.83	72,522.63	489,832.46
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	10,121.40	1,994.45	12,115.85
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	3,885,956.57		3,885,956.57
MARGEN FINANCIERO BRUTO	106,521,459.61	1,028,685.51	107,550,145.12
Provisiones para Creditos Directos	21,049,876.58	(48,242.22)	21,001,634.36
MARGEN FINANCIERO NETO	85,471,583.03	1,076,927.73	86,548,510.76
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,063,602.77	182,541.47	8,246,144.24
Ingresos por Créditos Indirectos	174,037.66	488.70	174,526.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,889,565.11	182,052.77	8,071,617.88
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,264,059.55	22,411.45	3,286,471.00
Gastos por Créditos Indirectos	10,085.18		10,085.18
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00		10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,701,910.64		2,701,910.64
Gastos Diversos	541,443.73	22,411.45	563,855.18
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	90,271,126.25	1,237,057.75	91,508,184.00
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	282,588.43	493,953.98	776,542.41
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	294.39	218,180.23
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	46,606.64		46,606.64
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		493,659.59	493,659.59
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	90,553,714.68	1,731,011.73	92,284,726.41


JUSTO OMAR DIAZ 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 31 de mayo de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	68,165,983.88	6,743,732.35	74,909,716.23
Gastos de Personal y Directorio	43,439,028.42	110,972.23	43,550,000.65
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	23,811,072.66	6,622,746.96	30,433,819.62
Impuestos y Contribuciones	915,882.80	10,013.16	925,895.96
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,520,696.22		4,520,696.22
MARGEN OPERACIONAL NETO	17,867,034.58	(5,012,720.62)	12,854,313.96
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,436,540.19	20,738.15	2,457,278.34
Provisión para Créditos Indirectos	24,907.48	3.24	24,910.72
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(22,781.53)	20,734.91	(2,046.62)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	833,616.72		833,616.72
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	1,007,475.00		1,007,475.00
Provisión para Litigios y Demandas	593,322.52		593,322.52
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	15,430,494.39	(5,033,458.77)	10,397,035.62
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,071,561.52	245,317.87	2,316,879.39
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	17,502,055.91	(4,788,140.90)	12,713,915.01
IMPUESTO A LA RENTA	(3,766,963.23)		(3,766,963.23)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,735,092.68	(4,788,140.90)	8,946,951.78



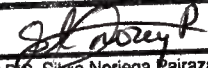
JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


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

Contador