



ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	148,819,922.11	910,010.35	149,729,932.46
Disponible	1,567,615.80	227,743.42	1,795,359.22
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,366,999.62		1,366,999.62
Inversiones a Vencimiento	477,113.06		477,113.06
Cartera de Créditos Directos	145,312,468.31	680,621.53	145,993,089.84
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	95,725.32	1,645.40	97,370.72
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	32,347,631.35	173,001.36	32,520,632.71
Obligaciones con el Publico	30,372,957.29	143,534.31	30,516,491.60
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	135,775.24	22,545.41	158,320.65
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,834,448.82	6,921.64	1,841,370.46
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,834,448.82	6,921.64	1,841,370.46
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			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	4,450.00		4,450.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	116,472,290.76	737,008.99	117,209,299.75
Provisiones para Creditos Directos	19,013,200.41	83,905.81	19,097,106.22
MARGEN FINANCIERO NETO	97,459,090.35	653,103.18	98,112,193.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,050,860.72	17,064.36	4,067,925.08
Ingresos por Créditos Indirectos	23,554.92		23,554.92
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,027,305.80	17,064.36	4,044,370.16
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,516,650.47	481,193.61	6,997,844.08
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00		10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,848,280.00	276,880.85	5,125,160.85
Gastos Diversos	1,657,750.47	204,312.76	1,862,063.23
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	94,993,300.60	188,973.93	95,182,274.53
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	166,815.62	291,644.33	458,459.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	93,535.47		93,535.47
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		303,898.08	303,898.08
Otros	73,280.15	(12,253.75)	61,026.40
MARGEN OPERACIONAL	95,160,116.22	480,618.26	95,640,734.48


Director


Director


Gerente General



Contador


ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	148,819,922.11	910,010.35	149,729,932.46
Disponible	1,567,615.80	227,743.42	1,795,359.22
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,366,999.62		1,366,999.62
Inversiones a Vencimiento	477,113.06		477,113.06
Cartera de Créditos Directos	145,312,468.31	680,621.53	145,993,089.84
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	95,725.32	1,645.40	97,370.72
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	32,347,631.35	173,001.36	32,520,632.71
Obligaciones con el Publico	30,372,957.29	143,534.31	30,516,491.60
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	135,775.24	22,545.41	158,320.65
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,834,448.82	6,921.64	1,841,370.46
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,834,448.82	6,921.64	1,841,370.46
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			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	4,450.00		4,450.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	116,472,290.76	737,008.99	117,209,299.75
Provisiones para Creditos Directos	19,013,200.41	83,905.81	19,097,106.22
MARGEN FINANCIERO NETO	97,459,090.35	653,103.18	98,112,193.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,050,860.72	17,064.36	4,067,925.08
Ingresos por Créditos Indirectos	23,554.92		23,554.92
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,027,305.80	17,064.36	4,044,370.16
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,516,650.47	481,193.61	6,997,844.08
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00		10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,848,280.00	276,880.85	5,125,160.85
Gastos Diversos	1,657,750.47	204,312.76	1,862,063.23
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	94,993,300.60	188,973.93	95,182,274.53
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	166,815.62	291,644.33	458,459.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	93,535.47		93,535.47
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		303,898.08	303,898.08
Otros	73,280.15	(12,253.75)	61,026.40
MARGEN OPERACIONAL	95,160,116.22	480,618.26	95,640,734.48


Director


Director


Gerente General


Contador