

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 168,731,136.15 | 1,332,840.17 | 170,063,976.32 |
| Disponible | 2,179,994.29 | 355,769.00 | 2,535,763.29 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 1,055,695.76 | | 1,055,695.76 |
| Inversiones a Vencimiento | 1,466,608.41 | | 1,466,608.41 |
| Cartera de Créditos Directos | 163,861,785.65 | 976,751.94 | 164,838,537.59 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Cuentas por Cobrar | 167,052.04 | 319.23 | 167,371.27 |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| GASTOS POR INTERESES | 35,056,396.06 | 246,203.32 | 35,302,599.38 |
| Obligaciones con el Publico | 32,985,531.91 | 240,291.06 | 33,225,822.97 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros | 251,307.28 | 943.67 | 252,250.95 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 1,811,260.78 | 4,968.59 | 1,816,229.37 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú | | | |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País | 1,811,260.78 | 4,968.59 | 1,816,229.37 |
| 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 Titulos y Obligaciones en Circulación | | | |
| Cuentas por Pagar | | | |
| Intereses de Cuentas por Pagar | | | |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Otros Gastos Financieros | 8,296.09 | | 8,296.09 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 133,674,740.09 | 1,086,636.85 | 134,761,376.94 |
| Provisiones para Creditos Directos | 25,334,733.72 | (10,767.04) | 25,323,966.68 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 108,340,006.37 | 1,097,403.89 | 109,437,410.26 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 4,958,430.20 | 24,055.33 | 4,982,485.53 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 85,179.81 | | 85,179.81 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico | | | |
| Ingresos Diversos | 4,873,250.39 | 24,055.33 | 4,897,305.72 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 5,354,764.28 | 388,421.40 | 5,743,185.68 |
| Gastos por Créditos Indirectos | | | |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 10,775.04 | | 10,775.04 |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito | 3,484,042.00 | 169,217.86 | 3,653,259.86 |
| Gastos Diversos | 1,859,947.24 | 219,203.54 | 2,079,150.78 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO | 107,943,672.29 | 733,037.82 | 108,676,710.11 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | (521,706.71) | 526,693.06 | 4,986.35 |
| 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 | 61,572.40 | | 61,572.40 |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio | | 531,675.57 | 531,675.57 |
| Otros | (583,279.11) | (4,982.51) | (588,261.62) |
| MARGEN OPERACIONAL | 107,421,955.58 | 1,259,730.88 | 108,681,686.46 |

Director

Director

Gerente General

Contador

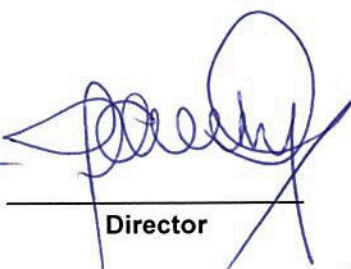
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 67,442,051.68 | 6,543,097.29 | 73,985,148.97 |
| Gastos de Personal y Directorio | 46,688,009.89 | 100,864.98 | 46,788,874.87 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 19,678,952.33 | 6,438,079.83 | 26,117,032.16 |
| Impuestos y Contribuciones | 1,075,089.46 | 4,152.48 | 1,079,241.94 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 4,443,050.73 | | 4,443,050.73 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 35,536,863.17 | (5,283,366.41) | 30,253,496.76 |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 1,136,769.38 | (18,155.45) | 1,118,613.93 |
| Provisión para Créditos Indirectos | 2,576.39 | | 2,576.39 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | (35,289.92) | (18,155.45) | (53,445.37) |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 71,714.29 | | 71,714.29 |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta | | | |
| Deterioro de Inversiones | | | |
| Deterioro de Activo Fijo | | | |
| Deterioro de Activos Intangibles | | | |
| Provisión para Litigios y Demandas | 1,097,768.62 | | 1,097,768.62 |
| Otras Provisiones | | | |
| RESULTADO DE OPERACION | 34,400,093.79 | (5,265,210.96) | 29,134,882.83 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 843,215.25 | 497,968.09 | 1,341,183.34 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | 35,243,309.04 | (4,767,242.87) | 30,476,066.17 |
| IMPUESTO A LA RENTA | (10,020,062.09) | | (10,020,062.09) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 25,223,246.95 | (4,767,242.87) | 20,456,004.08 |


Director


Director


Gerente General


Contador