



UNIDAD DE CONTABILIDAD

## ESTADOS DE RESULTADOS

Al 30 de Junio del 2018  
(En Soles)

DETALLE	Jun-18
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>19,605,563</b>
Disponibles	415,663
Inversiones a Vencimiento	217,574
Cartera de Créditos Directos	18,968,666
Cuentas por Cobrar	3,660
Otros Ingresos Financieros	
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>4,042,196</b>
Obligaciones con el Publico	4,042,196
Depósitos de Empresa del Sistema Financ.y Org. Financieros Intern.	
Adeudos y Obligaciones Financieras	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financ. Pais	
Adeudos y Obligaciones con Inst. Finan. Exter. Y Org. Finan. Intern.	
Otros adeudos y oblig. Del Pais y Exterior	
Comisiones y otros cargos por obligaciones Financieras	
Valores Titulos y Obligaciones en circulacion	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>15,563,367</b>
<b>PROVISIÓN PARA INCOBR. DE CREDITOS DIRECTOS</b>	<b>4,039,678</b>
Provision para desvalorizacion de Inversiones Ejercicio	
Provision para desvalorizacion de Inversiones de Ejerc. Anteriores	
Provisiones para Creditos Directos	4,039,678
Provisión para Incobrabilidad de crédito de Ejercicios Anteriores	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11,523,689</b>
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	654,493
Ingresos por Creditos Indirectos	936
Ingresos Diversos	653,557
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>923,321</b>
Gastos por Operaciones Indirectos	
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	
Prima para el Fondo de seguro de Depósitos	751,479
Gastos Diversos	171,842
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SS FINANC.</b>	<b>11,254,861</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>71,354</b>
Gnancia (pérdida) En participaciones	
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	71,354
Otros	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>11,326,214</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>11,387,737</b>
Gastos de Personal y Directorio	7,264,838
Gastos Servicios Recibidos por Terceros	3,897,432
Impuestos y Contribuciones	225,467
DEPRECIACIONES IME Y AMORTIZACIONES SOFTW.	439,566
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-501,090</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>577,194</b>
Provision para creditos indirectos	142
Provision para incobrabilidad de cuentas por cobrar	8,173
Provisión para Desvalorización de Bienes Realizables Recib.en pagos, Adju	62,979
Provision para activos no corrientes mantenidos para la venta	446,585
Deterioro de Intangibles	
Deterioro de Inmuebles Mobiliario y Equipo	
Provision para Litigios y Demandas	59,316
Provision para creditos contingentes	
Otras Provisiones	
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-1,078,284</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>1,764,046</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERC. ANTES DE IMPUESTO A RENTA</b>	<b>685,762</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-263,539</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>422,223</b>