



AREA DE CONTABILIDAD

ESTADOS DE RESULTADOS

Al 30 de Setiembre del 2018
(En Soles)

DETALLE	Sep-18
INGRESOS POR INTERESES	29,528,175
Disponibles	659,972
Inversiones a Vencimiento	342,387
Cartera de Créditos Directos	28,514,647
Cuentas por Cobrar	11,170
Otros Ingresos Financieros	
GASTOS POR INTERESES	6,016,126
Obligaciones con el Publico	6,016,126
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	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23,512,049
PROVISIÓN PARA INCOBR. DE CREDITOS DIRECTOS	5,445,681
Provision para desvalorizacion de Inversiones Ejercicio	
Provision para desvalorizacion de Inversiones de Ejerc. Anteriores	
Provisiones para Creditos Directos	5,445,681
Provisión para Incobrabilidad de crédito de Ejercicios Anteriores	
MARGEN FINANCIERO NETO	18,066,368
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,049,873
Ingresos por Creditos Indirectos	1,242
Ingresos Diversos	1,048,631
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,375,395
Gastos por Operaciones Indirectos	
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	
Prima para el Fondo de seguro de Depósitos	1,116,315
Gastos Diversos	259,080
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SS FINAN.	17,740,846
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	218,323
Gnancia (pérdida) En participaciones	111,639
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	106,684
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	17,959,170
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17,312,186
Gastos de Personal y Directorio	10,969,020
Gastos Servicios Recibidos por Terceros	6,005,100
Impuestos y Contribuciones	338,066
DEPRECIACIONES IME Y AMORTIZACIONES SOFTW.	672,260
MARGEN OPERACIONAL NETO	-25,276
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	908,141
Provision para creditos indirectos	0
Provision para incobrabilidad de cuentas por cobrar	-16,440
Provisión para Desvalorización de Bienes Realizables Recib.en pagos, Adjud.	249,042
Provision para activos no corrientes mantenidos para la venta	645,091
Deterioro de Intangibles	
Deterioro de Inmuebles Mobiliario y Equipo	
Provision para Litigios y Demandas	30,448
Provision para creditos contingentes	
Otras Provisiones	
RESULTADO DE OPERACIÓN	-933,417
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,712,610
RESULTADOS DEL EJERC. ANTES DE IMPUESTO A RENTA	779,192
IMPUESTO A LA RENTA	-268,472
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	510,720