

BALANCE DE RESULTADOS : DICIEMBRE 2018

INTEGRADO

EXPRESADO EN SOLES

DESCRIPCION	MONEDA NACIONAL	EQUIV. A M.E.	TOTAL HISTORICO	TOTAL AJUSTADO
INGRESOS FINANCIEROS	48.293.487.72	163.142.11	48.456.629.83	48.456.629.83
Intereses por Disponibles	1.292.366.62	162.495.11	1.454.861.73	1.454.861.73
Intereses y comisiones por fondos bancarios				
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	46.698.123.29	160.60	46.698.283.89	46.698.283.89
Ingresos de Cuentas por Cobrar				
Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	457.59		457.59	457.59
Otras Comisiones				
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	33.921.83		33.921.83	33.921.83
Reajuste por indexación				
Compra-Venta de Valores				
Otros Ingresos Financieros	268.618.39	486.40	269.104.79	269.104.79
GASTOS FINANCIEROS	(11.167.927.88)	(43.483.33)	(11.211.411.21)	(11.211.411.21)
Intereses y Comisiones por Obligaciones con los asociados	(10.066.923.72)	(28.104.94)	(10.095.028.66)	(10.095.028.66)
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios				
Pérdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(706.564.63)		(706.564.63)	(706.564.63)
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ				
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior.	(355.280.34)		(355.280.34)	(355.280.34)
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar				
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación				
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	(39.159.19)	(15.378.39)	(54.537.58)	(54.537.58)
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias				
Reajuste por Indexación				
Compra-Venta de Valores y Pérdidas por Participación Patrimonial				
Primas para el Fondo de Contingencia				
Otros Gastos Financieros				
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.125.559.84	119.658.78	37.245.218.62	37.245.218.62
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio				
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores				
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	(4.534.943.12)	(1.01)	(4.534.944.13)	(4.534.944.13)
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	36.057.82	28.79	36.086.61	36.086.61
MARGEN FINANCIERO NETO	32.626.674.54	119.686.56	32.746.361.10	32.746.361.10
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1.080.037.00	7.059.99	1.087.096.99	1.087.096.99
Ingresos por Operaciones Contingentes				
Ingresos Diversos	1.080.037.00	7.059.99	1.087.096.99	1.087.096.99
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(976.033.85)	0.00	(976.033.85)	(976.033.85)
Gastos por Operaciones Contingentes				
Gastos Diversos	(976.033.85)		(976.033.85)	(976.033.85)
MARGEN OPERACIONAL	32.730.677.69	126.746.55	32.857.424.24	32.857.424.24
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(18.921.558.12)	(440.785.28)	(19.362.343.40)	(19.362.343.40)
Gastos de Personal	(12.845.843.54)	(43.666.72)	(12.889.510.26)	(12.889.510.26)
Gastos de Directivos	(306.449.57)	(31.664.96)	(338.114.53)	(338.114.53)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(5.325.938.21)	(364.126.70)	(5.690.064.91)	(5.690.064.91)
Impuestos y Contribuciones	(297.929.41)	(87.39)	(298.016.80)	(298.016.80)
Gastos de Actividades Asociativas	(145.397.39)	(1.239.51)	(146.636.90)	(146.636.90)
MARGEN OPERACIONAL NETO	13.809.119.57	(314.038.73)	13.495.080.84	13.495.080.84
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	(1.285.820.31)	0.00	(1.285.820.31)	(1.285.820.31)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(199.758.22)		(199.758.22)	(199.758.22)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Adjudicados y Bienes fuera de uso	(25.998.16)		(25.998.16)	(25.998.16)
Provisiones para Contingencias y Otras				
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(1.010.244.03)		(1.010.244.03)	(1.010.244.03)
Amortización de Gastos	(49.819.90)		(49.819.90)	(49.819.90)
RESULTADO DE OPERACIÓN	12.523.299.26	(314.038.73)	12.209.260.53	12.209.260.53
OTROS INGRESOS Y GASTOS	507.942.15	10.341.24	518.283.39	518.283.39
Ingresos Extraordinarios	172.564.46	7.845.36	180.409.82	180.409.82
Ingresos de Ejercicios Anteriores	677.369.46	2.495.95	679.865.41	679.865.41
Gastos Extraordinario	(293.455.62)	(0.07)	(293.455.69)	(293.455.69)
Gastos de Ejercicios Anteriores	(48.536.15)		(48.536.15)	(48.536.15)
RESULTADO POR EXPOSICIÓN A LA INFLACIÓN				
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENT	13.031.241.41	(303.697.49)	12.727.543.92	12.727.543.92
DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA				
IMPUESTO A LA RENTA	(290.375.27)		(290.375.27)	(290.375.27)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12.740.866.14	(303.697.49)	12.437.168.65	12.437.168.65