

ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRE III- 2022

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

| PERIODO | Al 30 de setiembre 2022 S/. |
|--|-----------------------------------|
| ACTIVO | |
| FONDOS DISPONIBLES | 22,589,252 |
| INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO | 6,784 |
| CREDITOS VIGENTES | 78,649,921 |
| CREDITOS ALTO RIESGO | 20,266,379 |
| REND.DEVENGADOS, INTERES POR CREDITOS | 133,967 |
| PROVISION PARA INCOBRABLES - CREDITOS | -17,922,590 |
| - Provisión Genérica | -706,005 |
| - Provisión Especifica | -11,165,466 |
| Otras provisiones voluntarias por cartera de créditos | -6,051,120 |
| BIENES RECIBIDOS | 6,272,462 |
| INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS | 612,328 |
| INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO | 1,944,118 |
| OTROS ACTIVOS | 204,548 |
| Total Activo | 112,757,169 |
| PASIVO | |
| AHORRO A LA VISTA | 7,417,947 |
| DEPOSITOS A PLAZO FIJO | 53,820,841 |
| INTERES POR DEPOSITO A PLAZO FIJO | 1,526,768 |
| ADEUDADOS Y OBLIG FINAC CORTO PLAZO | 2,069,021 |
| OBLIGACIONES CON INST. RECAUD | 49,025 |
| IMPUESTO | |
| CRED. VIG ING X RENTAS COB.X ANTIC- COMERCIALES | 1,721,587 |
| ENTREGAS - CANJE BANCARIO | 293,388 |
| CUENTAS POR PAGAR | 10,034,785 |
| Total Pasivo | 76,933,362 |
| PATRIMONIO | |
| CAPITAL SOCIAL | 21,694,088 |
| RESERVA | 10,309,139 |
| RESERVA FACULTATIVA | 2,257,582 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 0 |
| RESULTADOS NETOS DEL EJERCICIO | 1,562,998 |
| Total Patrimonio | 35,823,807 |
| Total Pasivo + Patrimonio | 112,757,169 |

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

| PERIODO | Ene- Set 2022 S/. |
|---|----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 10,450,808 |
| INTERESES POR DISPONIBLES | 363,694 |
| INTERESES Y COM. POR CARTERA CREDITOS | 8,679,970 |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS | 1,290,880 |
| DIFERENCIA DE CAMBIO OPERACIONES VARIAS | 116,264 |
| GASTOS FINANCIEROS | -2,841,575 |
| INTERESES Y COM.POR OBLIG. CON ASOCIADOS | -2,028,101 |
| INT.POR ADEUD.Y OBLIG.CON EMP.E INST FINANC | -165,511 |
| Pérdidas en Inversiones en subsidiarias y asociadas | -647,962 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 7,609,233 |
| TOTAL PROVISIONES | -6,356,246 |
| - PROVISIONES DE COLOCACIONES | -3,945,841 |
| - PROVISIONES BIENES RECIBOS EN PAGO | -2,410,404 |
| - PROVISIONES DE CUENTAS POR COBRAR | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 1,252,988 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 2,636,227 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | -180,076 |
| MARGEN OPERACIONAL | 3,709,139 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | -2,645,739 |
| PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION | -217,246 |
| INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | 640,504 |
| INGRESOS RECUPER, CART EJ ANT | 121,703 |
| ENAJENACION VENTA DACION EN PAGO | -41,446 |
| EGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES | -3,915 |
| NETO EJERCICIOS ANTERIORES | 716,845 |
| IMPUESTO A LA RENTA | 0 |
| REMANENTE DEL EJERCICIO | 1,562,998 |