

FORMA "A"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	AÑO 2019	AÑO 2018
DISPONIBLE	13,368	19,003
Caja	3,578	3,276
Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del país	4,080	11,610
Bancos y otras Insti.Finan.del exterior	0	0
Canje	0	0
Otras Disponibilidades	5,710	4,117
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0
INVERS.A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0
CARTERA DE CREDITOS	154,486	140,170
Cartera de Créditos Vigentes	154,885	141,080
Cartera de Créditos Reestructurados		
Cartera de Créditos Refinanciados	3,225	1,606
Cartera de Créditos Vencidos	5,714	4,470
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	319	637
- Provisiones para Créditos	-9,657	-7,624
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR COBRAR	262	409
Ctas por Cobrar por Vta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	6	4
Otras Cuentas por Cobrar	256	404
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	32	82
Bienes Realizables	0	
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	32	82
PARTICIPACIONES	5	5
Subsidiarias	0	0
Asociadas y participaciones en negocios	5	5
Otras	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	7,068	6,403
ACTIVO INTANGIBLE	74	32
Plusvalía		
Otros activos intangibles	74	32
IMPUESTOS CORRIENTES	0	
IMPUESTO DIFERIDO	1,300	1,209
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0
OTROS ACTIVOS	566	849
TOTAL DEL ACTIVO	177,162	168,161

PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2019	AÑO 2018
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	470	366
Obligaciones a la Vista	191	124
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		
Obligaciones por Cuentas a Plazo		

Alternativa

Otras Obligaciones	279	242
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINAN	0	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	142,371	135,744
Adeudos y Obligaciones en el Ban. Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Inst. Financ. Del país	59,826	68,109
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	82,545	67,635
Otros Adeudos y Obligaciones del País	0	0
Valores y Títulos	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR PAGAR	3,524	2,865
PROVISIONES	488	506
Provisión para créditos contingentes	0	0
Provisión para litigios y demandas	488	497
Otros	0	9
IMPUESTOS CORRIENTES	112	500
IMPUESTO DIFERIDO	0	
OTROS PASIVOS	0	
TOTAL DEL PASIVO	146,964	139,981
PATRIMONIO	30,198	28,180
Capital Social	27,412	26,306
Capital Adicional	0	0
Reservas	765	642
Ajustes al Patrimonio	0	0
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	2,021	1232
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	177,162	168,161
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	177	261

FORMA "B-1"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en miles de soles)

	AÑO 2019	AÑO 2018
INGRESOS POR INTERESES	56,187	50,773
Disponible	91	103
Cartera de Créditos Directos	56,096	50,670
GASTOS POR INTERESES	12,157	11,967
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,155	11,948
Adeudos y Obligaciones cn el Ban.Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,942	5,294
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Finan. del exterior	6,946	6,409
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		28
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Finan.	267	217
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	44,030	38,807
Provisiones para Créditos Directos	5,490	4,622
MARGEN FINANCIERO NETO	38,540	34,185
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	519	525
Ingresos Diversos	519	525
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	311	319
Gastos Diversos	311	319
MARGEN FINAN.NETO DE INGRESOS Y GASTOS P	38,748	34,391
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18	73
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0
Inversiones en Commodities	0	0
Utilidad-P,rdida en Diferencia de Cambio	-31	-2
Otros	49	75
MARGEN OPERACIONAL	38,766	34,464
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	34,375	30,637
Gastos de Personal y Directorio	26,349	23,391
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,446	6,703
Impuestos y Contribuciones	580	543
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,223	1,318
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,167	2,509
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	63	338
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-6	10
Provis. para Bienes Realizables, Reibidos en Pago, Recup y Adjud.	-14	-6
Provisiones por Litigios y Demandas	83	334
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,104	2,171
OTROS INGRESOS Y GASTOS	61	-72
Otros Ingresos y Gastos	61	-72
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPU	3,165	2,099
IMPUESTO A LA RENTA	1,144	866
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,021	1,233

FORMA "B-2"
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en miles de soles)

	Año 2019	Año 2018
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,021	1,233
Otro Resultado Integral:		
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	0	0
Inversiones disponibles para la venta	0	0
Coberturas de flujo de efectivo	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0	0
* Otros ajustes	0	0
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	0	0
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,021	1,233

Alternativa

FORMA "C"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en miles de soles)

Estados de Flujos de Efectivo	2019	2018
Resultado neto del ejercicio	2,021	1,233
Ajustes		
Depreciación y amortización	266	671
Provisiones	2,327	2,776
Variación neta en activos y pasivos		
Incremento neto (disminución) en activos		
Créditos	-16,273	-17,210
Cuentas por cobrar y otras	-225	-838
Incremento neto (disminución) en pasivos		
Cuentas por pagar y otras	549	1,000
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes		
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados		
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	-11,335	-12,367
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-924	-1,266
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión		
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-924	-1,267
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio		4,500
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	6,627	11,209
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-3	-2
Dividendos pagados		
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	6,624	15,707
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-5,635	2,073
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-5,635	2,073
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	19,003	16,930
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	13,368	19,003

FORMA "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en miles de soles)

	Fondos Propios						Total de Ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
	Capital social	Capital adicional	Reservas Obligatorias	(Acciones de tesorería)	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio		
Saldo Inicial del periodo 31.12.2018 antes de ajustes	26,306	-	642	-	-	1,233	28,180	28,180
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	26,306	-	642	-	-	1,233	28,180	28,180
Resultado Integral						854	854	854
Resultado del ejercicio						854	854	854
Otros Resultado Integral						-	-	
Dividendos								
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		1,106	123			-1,233	-3,399	-3,399
Otros cambios en el Patrimonio Neto								
Saldo al final del periodo 30.06.2019	26,306	1,106	765	-	-	854	29,031	29,031
Saldo Inicial del periodo 30.06.2019 antes de ajustes	26,306	1,106	765	-	-	854	29,031	29,031
Ajustes por cambios en las políticas contables			-				-	-
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	26,306	1,106	765	-	-	854	29,031	29,031
Resultado Integral						2,021	2,021	2,021
Dividendos							-	
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	1,106	1,106			-	-854	-854	-854
Otros cambios en el Patrimonio Neto						-	-	-
Saldo al final del periodo 31.12.2019	27,412	-	765	-	-	2,021	30,198	30,198