



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Liquidez y rentabilidad en las empresas emisoras de dinero
electrónico que presentan información financiera a la
SBS, periodo 2017-2018.**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Casahuaman Chugnas, Joselyn Lolita (ORCID:0000-0001-9918-3473)

ASESOR:

Espinoza Cruz, Manuel Alberto (ORCID:0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2019

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado a mis padres; Isaac Casahuaman Villanueva y Esther Chugnas Huamán, que siempre me apoyan incondicionalmente.

A mis hermanos y familia en general por el apoyo que siempre me brindaron en este largo tiempo de mi vida universitaria.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por ser mi guía y fortaleza, a mis padres, hermanos, también agradezco a todos los profesores que formaron parte de mi formación académica, en especial a mi asesor al Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz por haberme guiado, por su apoyo y consejos durante todo el proceso de investigación.

Índice General

Dedicatoria.....	i
Agradecimiento	ii
Índice General.....	iii
Índice de tablas.....	v
Tabla de figuras	vii
Resumen.....	viii
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	3
III. METODOLOGÍA	14
3.1. Tipo y diseño de investigación	14
3.2. Variables y operacionalización	15
3.3. Población criterio de selección muestra, muestreo, unidad de análisis.....	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.5. Procedimientos	16
3.6. Métodos de análisis de datos.....	16
3.7. Aspectos éticos	17
IV. RESULTADOS	19
4.1. Resultados descriptivos	19
4.2. Pruebas de normalidad.....	26
4.3. Prueba de hipótesis.....	30
V. DISCUSIÓN	37
VI. CONCLUSIONES	39
VII. RECOMENDACIONES	40

REFERENCIAS.....	41
ANEXOS.....	44

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Liquidez Corriente.</i>	19
Tabla 2. <i>Razón de Efectivo.</i>	20
Tabla 3 . <i>Capital de Trabajo.</i>	20
Tabla 4. <i>Razón de Ventas</i>	21
Tabla 5 . <i>Rendimiento de Activos Totales</i>	22
Tabla 6. <i>Rendimiento de Capital de trabajo</i>	22
Tabla 7 <i>Pruebas de normalidad de liquidez corriente</i>	27
Tabla 8 <i>Pruebas de normalidad de razón de efectivo</i>	28
Tabla 9. <i>Pruebas de normalidad de capital de trabajo</i>	28
Tabla 10 <i>Prueba de normalidad de rendimiento de activos</i>	29
Tabla 11 <i>Prueba de normalidad de rendimiento de capital.</i>	29
Tabla 12 <i>Prueba de normalidad de razón de ventas.</i>	30
Tabla 13 <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre grado de Liquidez y Rentabilidad.</i>	30
Tabla 14. <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la relación entre grado de Liquidez corriente y la razón de ventas</i>	31
Tabla 15. <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre grado de liquidez corriente y rendimiento de activosación de cuentas por</i>	32
Tabla 16 <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la relación entre grado de liquidez corriente y rendimiento de capital</i>	32
Tabla 17. <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Sp man para determinar la razón de efectivo y razón de ventas.</i>	33

Tabla 18. <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Razón de efectivo y rendimiento de activos.....</i>	34
Tabla 19. <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre capital de trabajo y rendimiento de activos.....</i>	35
Tabla 20. <i>Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre capital de trabajo y rendimiento de capital</i>	35
Tabla 21. <i>Relación entre grado de apalancamiento operativo, rentabilidad sobre los activos, ratio de rentabilidad del capital total y razón de ventas.</i>	36

Tabla de figuras

Figura 1 . Gráfico liquidez corriente	23
Figura 2. Gráfico razón de efectivo	23
Figura 3. Gráfico Capital de Trabajo	24
Figura 4. Gráfico razón de ventas netas	25
Figura 5. Gráfico rendimiento de activos totales	25
Figura 6. Gráfico rendimiento de capital	26

Resumen

El presente trabajo de investigación que tiene como título: Liquidez y rentabilidad en las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la SBS periodo 2017-2018. Orientado a evaluar los índices de liquidez, ya que esto repercute en los resultado de índices de rentabilidad en empresas emisoras de dinero electrónico; se desarrolló con la finalidad de determinar la solución al: problema planteado: ¿Existe relación entre Liquidez y rentabilidad en las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la SBS, periodo 2017-2018?; el Objetivo planteado fue: Determinar de relación entre Liquidez y Rentabilidad en las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la SBS, periodo 2017-2018; la Hipótesis plateada fue: Existe relación entre Liquidez y rentabilidad en las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la SBS, periodo 2017-2018. Metodológicamente, fue de tipo de investigación aplicada, de diseño no experimental cuyo corte longitudinal, de nivel descriptivo correlacional; la población estuvo representada por 2 empresas emisoras de dinero electrónico; la muestra fue representada por 2 empresas emisoras de dinero electrónico. La Técnica utilizada es Revisión documentaria y el instrumento es levantamiento de información de data contable, los datos fueron procesados a través del programa estadístico SPSS Versión 21. Finalmente, nuestros resultados mostraron que de las 5 hipótesis específicas tienen relación y 4 hipótesis específicas no tienen relación entre liquidez y rentabilidad, se llega a la conclusión de que tener una liquidez corriente nos garantiza que tendremos una rentabilidad adecuada

Palabras Clave: Liquidez, Rentabilidad, Estados Financieros

Abstract

The present research work has the title: Liquidity and profitability in electronic money issuing companies that present financial information to the SBS, period 2017-2018. Oriented to evaluate the liquidity indexes, and this affects the result of the profitability indexes in electronic money issuing companies; What is a relationship between liquidity and profitability in money issuing companies? The information is SBS, period 2017-2018? The objective of the plant was: Determination of the relationship between liquidity and profitability in money issuing companies that present financial information to the Superintendency of Banking, Insurance and AFP, period 2017-2018; The Silver Hypothesis was: There is a relationship between liquidity and profitability in money issuing companies that present financial information to the SBS, period 2017-2018. Methodologically, it was a type of applied research, of non-experimental design whose longitudinal cut, of correlational descriptive level; The population was represented by 2 companies issuing electronic money; The sample was represented by 2 companies that issue electronic money. The technique has become the documentation. The instrument is the collection of data information, the data are processed through the statistical program SPSS Version 21. Finally, our results refer to the answers. Between liquidity and profitability, you come to the conclusion that you have a liquidity.

Keywords: Liquidity, Profitability, Financial Statements

I. INTRODUCCIÓN

A lo largo de la historia, las finanzas se han venido utilizando desde el primer momento que se le dio uso al dinero como medida de valor, encontramos que las finanzas tienen un antecedente de hace más de 100 años, siendo utilizado como una ciencia por el Alemán Irving Fischer en el año 1897, el cual nombra a esta disciplina como un desprendimiento del patrimonio. Las Finanzas fueron por mucho tiempo consideradas como parte de la economía, ya que al principio de los estudios estas se relacionaban solo con documentos e instituciones, pero al evolucionar las creaciones tecnológicas y aparición de nuevas producciones ocasionaron la necesidad de impulsar un mejor y nuevo estudio para esta ciencia y así poder contar con un mejor manejo de dicha disciplina. En las Finanzas a nivel mundial podemos encontrar diferentes formas de analizar la situación financiera de la empresa, pero cada una de ellas busca darnos a conocer los índices financieros de la empresa. En la actualidad la liquidez mundial podría ser menor que la del año anterior ya que los valores monetarios de los países de Estados Unidos y Japón registraron nuevos records históricos, mientras que instituciones financieras centrales de Europa y Japón siguen teniendo las mismas políticas monetarias ayudando a la subida de las bolsas.

Por otro lado, enfocándonos en América Latina, el país con mayores empresas que incrementaron sus ventas los últimos años son las empresas brasileñas. Una de estas empresas petrolera brasileña se encuentra entre las empresas más severas al momento de cobrar, ya que sus clientes demoran en pagar alrededor de 5,2 días promedio, este es el caso de una cobranza eficiente, por otro lado, una cobranza ultra eficiente demora en liquidar el comprobante alrededor de 2,5 días; esto genera que dicha empresa tenga un índice de la liquidez adecuado y por ende tendrá un mejor margen de rentabilidad.

En los últimos años en el Perú, las empresas aún siguen teniendo mayor índice de dificultad en temas de liquidez empresarial y el margen rentable, este problema se estaría reduciendo a media que el crecimiento económico sea más estable. Para muchas empresas dedicadas al rubro de dinero electrónico; comercio que últimamente es utilizado por muchas personas, es difícil captar las deficiencias que

afectan de manera directa al ámbito económico, financiero y administrativo, ya que son muy minuciosas al momento de analizarlas.

Moody's Investors Service (agencia de calificación de riesgo financiero), analizó el índice de liquidez de 13 empresas peruanas, dando como resultado que más de 90% de sus cuentas por cobrar tenían fecha de vencimiento dentro de 5 a 6 años, lo cual es un índice muy alto de riesgo de liquidez ya que al tener mucho tiempo por transformar sus ventas en dinero estos no podrían efectuar los compromisos a transitorio ni a mediano tiempo. En otro sector las empresas peruanas como las mineras el efectivo de caja mejoro en estos últimos años debido al incremento de las ventas y alzas de precios de los metales, esto conlleva a que dichas empresas optaron por consumir el excedente de efectivo cancelando algunas deudas y así poder mejor aún más su índice de liquidez.

En el rubro de empresas emisoras de dinero electrónico, las demuestran pesquisa financiera, podemos observar que al ser un rubro innovador y tecnológico, es muy importante analizar los índices financieros para poder saber si las empresas son rentables y competentes en el mercado, cabe resaltar que en estos últimos años con la globalización muchas cosas han venido cambiando, una de ellas es la forma que nosotros pagamos algún servicio o hacemos alguna transferencia de dinero, este nuevo comercio busca que las personas tengan operaciones más sencillas, seguras y rápidas al momento de realizar algún pago.

En este contexto, la investigación tiene como finalidad dar a conocer como la liquidez y la rentabilidad se relacionan en las compañías emisoras de dinero electrónico, periodo 2017 - 2018.

II. MARCO TEORICO

Palacio y Contreras (2016) realizó su investigación llamada "Rentabilidad financiera y liquidez corriente en las compañías del sector industrial", cuyo objetivo fue instaurar dependencia de las variables estudiadas. La indagación fue de nivel descriptivo correlacional, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental de corte transversal, de tipo aplicada. La población estuvo integrada por 29 empresas que representa la totalidad en el sector industrial. En la investigación se obtuvo por medio de la prueba de Pearson un coeficiente de 0.289 y una sigma de 0.000 demostrando que las variables estudiadas si tienen relación. En conclusión, se verificó que existen carencias al conceder solvencias, porque los encargados del estudio sostienen que la investigación se relacionada.

Pérez (2015) en su tesis llamado "La administración de la liquidez y la rentabilidad de las empresas arrendadoras", Tuvo como objetivo general, verificar si la administración de la liquidez tiene una correspondencia con la variable rentabilidad en favor de las compañías arrendadoras. El método fue de nivel descriptivo correlación, para buscar la relación entre dos variables, de diseño no experimental para verificar que la investigación no incluya la modificación ni manipulación de las variables, y de enfoque cuantitativo para verificar por medio de resultados es partir de encuestas, si las variables se pueden relacionar uno de la otra. Mediante los resultados se puede constatar que consta una dependencia unirse uno y otro, ya que presentaron secuelas de la experiencia de correlación de spearman con el valor de coeficiente de 0.557 y una significancia de 0.000 señalando así que las variables tienen correspondencia entre sí. Llegando así a la conclusión, demostró que las empresas de lima metropolitana, la responsabilidad empresarial y social incide en auditoria de gestión de las entidades, se debe administrar la liquidez, como un factor contiene forjar un buen seguimiento del acatamiento del servicio, y efectuar equitativos y fijas planteadas, así como un buen uso de sus recursos.

Ríos (2015) elaboró su trabajo titulado El problema de la liquidez y su incidencia con la rentabilidad. Cuyo objetivo fue identificar los problemas en relación a la liquidez y su incidencia en la rentabilidad. Tuvó un método tal cual fue diseño no experimental, de corte transversal, solo se observa en su estado natural, porque

no se manipula las variables de nivel descriptivo correlaciona y de método hipotético deductivo. La urbe constituida por 198 personas y el prototipo de 130 personas. En las secuelas se vio la prueba de rho de Spearman con valores del coeficiente de correlación de 0.368 y una sigma bilateral de 0.000 así se reafirma la correlación entre ambas variables estudiadas. En conclusión, la empresa, conto con un plan estratégico en su gestión financiera y durante los tres últimos periodos económicos su rentabilidad fue variando significativamente.

Bustamante (2014) elaboró la investigación que lleva por título La implementación del sistema del dinero electrónico y la liquidez en las compañías tecnológica Cuyo objetivo fue identificar la relación con la ejecución del procedimiento del dinero electrónico y la liquidez El método fue de diseño de corte transversal, para elaborar la investigación en un tiempo determinado, al mismo modo es no experimental para no expropiarse de las variables y de nivel descriptivo correlacional. En los resultados se puede verificar que obtuvo un valor de 0.583 y un nivel de significancia de 0.001 y por tanto esto fue mediante la prueba de correlación de Spearman, si se verifico la afinidad entre ambas variables. En conclusión, se percibe que la empresa irradia un ingreso alto de subordinación de los deudores para poder financiar sus distribuciones, así mismo el incremento de distintos lugares de negocios como sucursales y departamentos confidenciales, por tal relación de distribuciones de créditos se perciba el acrecentamiento, conjuntamente como son los indicadores financieros como el ROA en un 0.90% y el ROE en un 5.5%, muestran que han sido positivos y se están por encima del promedio a diferencia de la competencia.

Figuroa (2017), elaboró la investigación titulada como, "Análisis del dinero electrónico y la liquidez que influye en la inclusión financiera".Esta investigación tuvo como principal objetivo, verificar si el análisis del dinero electrónico tiene una relación con la liquidez que influye en la inclusión financiera. La investigación fue de diseño experimental, de corte transversal, de nivel descriptivo correlacional y de enfoque cuantitativo. La muestra constó a 185 personas. Para la recolección de datos utilizó encuestas, con un cuestionario de 45 ítems. Los resultados evidenciaron que impugnó la hipótesis nula, a partir de la prueba de correlación de Pearson se halló el resultado de Chi cuadrado de $x^2 = 26.52$; es decir, que se

admite la hipótesis alterna,. En conclusión, la invención favorece significativamente suscitando una inserción financiera mayor, proporcionado que el dinero electrónico permite la creación de servicios financieros de calidad para toda la población, de manera que la confianza en las entidades financieras, pensando usar los fragmentos de menores fortunas, alcancen consentir a un móvil en el cual obtendrán disfrutar la pesquisa optimiendo murallas de acuerdo a los costosos tratos incorporados a los servicios financieros.

Merino (2015). Cuyo proyecto fue llamado "La gestión financiera y la liquidez. Cuyo objetivo fue comprobar la incidencia con la gestión financiera operativa con proporción a la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo. El método fue de diseño no experimental, de corte transversal, de nivel descriptivo correlaciona y de enfoque cuantitativo. La población constó por 163 obreros y el prototipo estuvo conformada 44 trabajadores. Los resultados

permitieron demostrar la relación de ambas variables, por medio del valor de correlación de spearman de 0.481 y un sigma bilateral de 0.000. En consumación, se demostró la gestión financiera operativa incide la liquidez de manera que se toman por lo tanto la empresa tuvo como sugerencia el poder de efectuar destrezas para lograr metas y objetivo, en este lapso adquirir las mejores disposiciones correctoras.

Lata (2015) en su estudio "Análisis de la liquidez y la rentabilidad en empresas distribuidoras de productos farmacéuticos" Cuyo objetivo fue determinar la relación entre la liquidez y la rentabilidad empresas distribuidoras de productos farmacéuticos. El método fue de diseño no experimental, de corte transversal, con el fin de buscar observar e identificar las variables sin manipularlas ni experimentar sobre ellas, así mismo fue de nivel descriptivo correlación, para corroborar la relación entre variables y de enfoque cuantitativo. En los resultados se verifica que mediante la correlación de Pearson con el Chi cuadrado de X2 de 4.873 y un nivel de significancia de 0.022 demostrando la relación que existen con las variables. En conclusión, se identificó que la compañía no tiene una colocación optimiza del sitio organizado de tiempo y situaciones no convenientes para el personal que ejecuta los trabajos, así mismo hubo inexperiencia de discreciones de particularidad,

optimización de tiempo y manejo de elaboraciones en aumento por fragmento del único, producido por incorrección de manejables métodos en el área de producción.

Santillán (2016) elaboro la tesis titulada, “Cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa agrícola S.A. El objetivo general fue identificar si se relaciona, cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa agrícola S.A. El método fue de diseño no experimental, para no experimentar sobre las variables sino solo a observarlas, el nivel fue descriptivo correlacional, para buscar relación entre variables y de enfoque cuantitativo, donde por medio de la recaudación de antecedentes se probara la hipótesis, con plataforma en la cálculo numéricamente. Los resultados determinan que existe relación entre variable I y II, gracias al aporte del valor de correlación de 0.441 y un nivel de significancia de 0.000. En conclusión se demostró que tiene estrategias y instrucciones para la conducción y recuperación de las cuentas por cobrar, con un seguimiento y control permanente, respetando el cronograma de aprendizaje perpetua en contenidos mercantiles con sus trabajadores asi teniendo una conducción del portafolio de la compañía.

Maza (2017). En su trabajo de investigación titulado, “Uso del dinero electrónico y la liquidez en las categorías de la cámara de comercio”. Tuvo como objetivo implantar la existente correlación con el manejo del dinero electrónico y la liquidez en las cualidades de la cámara de comercio. Fue una indagación no experimental, de corte transaccional y nivel descriptivo correlacional; se usó la recolección de información herramientas para la recaudación de identificaciones son las investigaciones documentarias y interrogatorio. Se empleó la experiencia de correlación de spearman con el resultado de 0.335 y un nivel de significancia de 0.000, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmando que existe relación entre las variables. En conclusión, se puede evidenciar que existe límites para recurrir a el dinero electrónico, esencialmente coherentes a la inexactitud de la averiguación del transcurso de la culminación y empleo de segmento de los negociantes lejanos, así mismo no ha tenido la suficiente aceptación, porque uno de los objetivos del Banco Central del Ecuador, que es la sostenibilidad, no se está cumpliendo, debido al nivel de desconfianza que tienen las personas respecto a este medio de pago.

Moyolema (2014). Elaboró la investigación titulada “La Gestión Financiera y la Rentabilidad de la cooperativa de Ahorro y crédito Kuriñan”. El tratado asumió como objetivo estudiar la gestión financiera en la rentabilidad. la influencia de El método investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. La población estuvo compuesto por 37 trabajadores entre el presidente, gerente, contador, cajeros, consejo administrativo y consejo de vigilancia, de modo que no se aplicó muestra porque el tamaño de la población es reducida y por tanto se usó el censo. Los resultados indican como el valor de la Prueba de correlación de Pearson fue el chi cuadrado de $X^2 = 38.5$, que se encuentra en la zona de aceptación, determinando el rechazo de la hipótesis nula y se acepta la alterna. En consumación detalló que la cooperativa tiene una ineficiente gestión financiera, por lo cual no se a concedido ampliar su rentabilidad y tácticas adecuadas que pueda respaldar el organismo.

Danielsen, H. (2013) define a la Liquidez General, como la relación del activo corriente con las deudas a corto plazo. El desplazamiento para cambiar el activo corriente a liquidez. En cuanto más acrecentamiento con los activos que se puedan cambiar con disposición, apresuramiento y un mínimo compromiso en dinero, menos necesario es un valor elevado de esta ratio. Disposición de dirección a subvención a corto plazo.

Danielsen,H. (2013) nos detalla que la Razón de Efectivo, es aquella ratio que nos muestra capacidad inmediata, la compañía así pagar sus compromisos de plazo limitado Este ratio indica la proporción circulante del pasivo está protegido por la dependencia y la empresa tiene un tiempo inapreciable de 2 días para la ver cómo actúan los activos financieros realizables. Usualmente trata de analizar la cuenta 104 que es la encargada de manejar los saldos de caja y bancos por ello lleva a ver si las inversiones financieras que se alcanzan cancelar de forma contigua sin penalización. Esta ratio nos sale de dividir el efectivo entre el pasivo circulante, eso nos dará un porcentaje el cual nos indica si cuenta con tesorería para hacer frente a sus obligaciones.

Danielsen, H. (2013), nos indica que el Capital de Trabajo, al ser negativo la empresa no cuenta con adecuados activos circulantes, y si es positivo nos detalla que la empresa tiene un nivel adecuado de activos circulantes (líquidos). Es

considerada como una parte importante y fundamental de la compañía requieres para empezar a trabajar, por lo cual el capital de trabajo parte del activo corriente.

La liquidez es la medida de un individuo u compañía cuenta con dinero para efectuar los compromisos inmediatos y de corto plazo, o activos que puedan transformarse en dinero para afrontar estas obligaciones.

Liquidez significa la rapidez con la que puede tener dinero en efectivo, es decir es un índice que nos ayudara afrontar nuestras obligaciones.

En los mercados financieros, la liquidez se refiere a qué tan rápido se llega a transferir una inversión sin perturbar su importe. La inversión tiene que ser mas liquida para así poder tener la mayor posibilidad de venderla con mayor rapidez, se negocian con una prima los activos más líquidos y los activos sin liquidez se negocian con descuento. La liquidez en una organización se ve medida si puede efectuar sus compromisos financieras con facilidad a corto plazo, esto es según el análisis financiero y contable .

La liquidez describe la capacidad de comprar o vender un valor o un activo sin que la transacción tenga un efecto significativo en su precio. En pocas palabras, describe la habilidad del activo en convertirse en dinero. Hay dos tipos principales de liquidez: liquidez de mercado y liquidez contable. La liquidez del mercado se refiere a la facilidad con la que un mercado permite que los activos se vendan y compren a precios estables. La liquidez contable es una medida de la facilidad con que una empresa o un individuo puede cumplir con sus obligaciones financieras utilizando los activos a su disposición. Es el activo más líquido ele efectivo y hay otros activos que son muy líquidos. Uno de ellos es un certificado de depósito, que es algo menos líquido debido a la multa que se aplica cuando lo cobras. Los bonos de ahorro también son bastante líquidos, ya que puede venderlos fácilmente en un banco. Finalmente, los bonos, acciones, opciones y productos también son relativamente líquidos dada la facilidad de compra y venta en el mercado abierto. La liquidez tiene un significado ligeramente diferente en el mercado de valores, donde las acciones de una empresa se pueden cambiar por efectivo. La liquidez de una acción describe qué tan rápido se pueden vender las acciones sin un efecto significativo sobre su precio. Esto está determinado por el nivel de interés de los inversionistas en la compañía y la ubicación de las acciones que se negocian. Por

lo general, las acciones que se negocian en las bolsas principales se consideran más líquidas, mientras que las acciones que se negocian en el mostrador (OTC) son menos líquidas, con volúmenes mínimos negociados diariamente. Alternativamente, la liquidez de una empresa también se puede juzgar observando el margen de oferta / demanda. Cuando se trata de acciones muy líquidas como General Electric o Microsoft, el margen suele ser bastante pequeño, a menudo menos del uno por ciento del precio. La propagación es mayor para las existencias ilíquidas. Por lo tanto, es prudente que un inversor considere la liquidez de una acción al realizar un pedido.

Los índices de liquidez son aquellas unidades métricamente financieras que se aplica para analizar la capacidad de un individuo o empresa, esto sirve cumplir con los compromisos de dificultad. El índice de liquidez nos detalla la contenido de la compañía resultante después de un periodo esto ayudara a pagar los compromisos pactados

Un índice de liquidez es un índice financiero que indica si los activos actuales de una empresa serán suficientes para satisfacer las obligaciones de la empresa cuando estos vencen. Ejemplos de ratios de liquidez. Normalmente, los siguientes ratios financieros se consideran ratios de liquidez: Radio actual, Relación rápida o relación de prueba ácida y la estimación de la compañía del capital de trabajo también se cita como un indicador de liquidez.

El trabajo de los índices de liquidez es muy importante para toda organización que signifique amortizar los compromisos existentes en el negocio, encierran en forma de ratio actual, relación rápida y relación de prueba ácida que afectan en gran medida a la rentabilidad de la organización. Así que el negocio tiene suficiente líquido. activos (efectivo, banco) para cumplir con el calendario de pagos comparando el efectivo y el efectivo cercano con el pago obligaciones. Los índices de liquidez funcionan con el efectivo y los activos cercanos al efectivo (juntos llamados activos "actuales") de una empresa, por un lado, y las obligaciones de pago inmediato (pasivos corrientes) del otro lado. Los activos casi en efectivo incluyen principalmente las cuentas por cobrar de clientes e inventarios de productos terminados y materias primas. El pago de las obligaciones incluye cuotas

a proveedores, gastos operativos y financieros que deben pagarse en breve y con vencimiento cuotas bajo deuda a largo plazo.

La liquidez se mide por la cantidad de efectivo que está utilizable para realizar uso del gasto y la inversión, así la cantidad de dinero que pueda tener consistente en efectivo, letras del Tesoro, notas y bonos, y cualquier otro activo que pueda venderse rápidamente. La alta liquidez ocurre cuando hay muchos de estos activos. La liquidez baja o ajustada es cuando el efectivo se encuentra atado a activos no líquidos. También ocurre cuando las tasas de interés son altas, ya que eso hace que sea costoso obtener préstamos.

Ochoa (2012) define al activo como todo aquel recurso económico que tiene una compañía y son incriptos controlados mediante las NIFS.

Juárez (2012), refiere al pasivo como aquellos compromisos que se deben cumplir en un año o menos. En este tipo de pasivos se encuentran por lo general, se encuentran los proveedores, préstamos a bancos a corto plazo, impuestos diferidos, pasivos acumulados, etc.

Juárez (2012), nos detalla que la razón de liquidez corriente, es aquella razón mas contundente ya que no se considera los inventarios que , constituye parte del activo corriente, aquel inventario es lo más complicado en transformarse en efectivo es una prueba de liquidez más severa ya que no toma en cuenta los inventarios que, dentro del activo circulante, son lo de más difícil conversión a efectivo y se determina con la siguiente formula; ya que al no incorporar el valor de los inventarios, este índice no logra tener un gran porcentaje de precisión y con esto no tendremos los recursos adyacentes para el desembolso de compromisos en un tiempo limitado. El numerador, se compone por caja y bancos más inversiones temporales y cuentas por cobrar, las cuales se denominan equivalentes de efectivo.

La rentabilidad está asociada de manera puntual con el favor, a la vez tiene una incompatibilidad clave. Tanto así que el ingreso es el conjunto incondicional, la rentabilidad es relativa. Fue la unidad más esgrimada para conocer el alcance del beneficio de una empresa en relación con el tamaño de la organización. La rentabilidad es una medida muy eficiente y, en última instancia, de su éxito o fracaso.

Obtener beneficios significa que la capacidad de la rentabilidad de de todas las actividades comerciales de una organización, empresa, firma, o una empresa. Demuestra cuán eficientemente la administración puede obtener ganancias utilizando todos los recursos disponibles en el mercado. Dada la inversión para obtener un retorno de su uso.

El índice de rentabilidad se utiliza para calcular el rendimiento de la empresa para organizar los ingresos comparando con los consumos y otros precios incurridos en la actividad de la empresa, las cuales están asociados con la generación de ingresos durante un período definido. Esta relación representa el resultado final de la entidad.

La rentabilidad, como su nombre lo indica, es una medida de la ganancia que el negocio está generando. Por lo tanto, los índices de rentabilidad son básicamente un instrumento financiero, a medir el contenido de una compañía para formar ganancias, dado el nivel de gastos en que están incurriendo. Estas relaciones tienen en cuenta los diversos elementos del estado de resultados y el balance para analizar cómo se ha desempeñado el negocio. Cuanto mayor sea el valor de estos ratios en comparación con la competencia y el mercado, mejor será el desempeño del negocio.

Cada empresa está más preocupada por su rentabilidad. Este índice es una medida muy utilizada para analizar cada correlación que existe entre los índices de rentabilidad que se utiliza para medir el resultado de la empresa, ya sea con resultados positivos o negativos, estos resultados finales serán clave para os inversionistas, estos resultados. Si es una pequeña entidad esta contara con inversionistas externos los cuales dichos índices para saber si están invirtiendo en un negocio rentable o no necesariamente. Estos indicadores se van a subdividir en dos grandes grupos, el primero serán márgenes, los cuales nos representaran el aforo el cual posee la compañía para convertir el dinero en ganancias y el otro grupo será los rendimientos, los cuales ayudaran a observar la capacidad de la organización para genera rendimiento positivo a los accionistas.

La palabra rentabilidad se compone de dos palabras, a saber, beneficio y capacidad. El término beneficio ha sido explicado anteriormente y el término capacidad indica el poder de una entidad comercial para obtener ganancias. La

capacidad de una preocupación también denota su poder de ganancia o rendimiento operativo. La rentabilidad puede definirse como la capacidad de una inversión determinada para obtener un rendimiento de su uso. La rentabilidad es una noción referente, por otro lado, la ganancia es la evocación dominante. A pesar de estar cerca relacionadas y mutuamente interdependientes, el beneficio y la rentabilidad son dos conceptos diferentes. En otras palabras, en a pesar de su naturaleza genérica, cada uno de ellos tiene un papel distinto en los negocios. Como término absoluto, el beneficio no tiene relevancia para comparar la eficiencia de una organización empresarial. Un beneficio muy alto no siempre indica una buena eficiencia organizativa y una baja rentabilidad no siempre es un Signo de enfermedad organizacional. Por lo tanto, se puede decir que el beneficio no es la variable principal sobre la base de cual la eficacia activa y la eficacia financiera de una estructura pueden ser comparadas. Para calcular la obtención del capital empleado y para calcular la eficacia activa, la investigación considera a la rentabilidad usado como principales metodologías.

La rentabilidad es la facultada de organizar apropiada ganancia; es decir, una empresa es beneficiosa cuando forma más entradas que salidas, un consumidor es beneficioso cuando genera más incorporaciones que consumos, una sociedad de área o departamento es provechosa cuando compone incorporaciones más altas que costos. Pero un concepto más detallado de este índice es, que mide la proporción del ingreso o el ingreso ganado, y la transformación o los recursos utilizado alcanzado

Los ratios de rentabilidad calculan como son los efectos de la tarea corporativa Forman las ratios más significativas así ayudan con desarrollar nuevas inversiones con las utilidades de la empresa, y así poder obtener el adecuado nivel de capacidad sobre la ventaja sobre los recursos. El rendimiento es el retorno sobre lo invertido, la cantidad que se consigue y la cantidad de invierte. La variable cuanto se consigue es medida a través de utilidad bruta, utilidad operativa, utilidad operativa después de impuestos, utilidad neta, utilidad por acción. La variable cuanto se invierte es medida a través del activo total o

Para esta investigación tenemos como justificación practica que, según Bermúdez (2016) menciona que, la justificación práctica tiende a coger como

modelo determinado de un sector. Este trabajo de investigación tiene como justificación práctica la comparación de la dispersión estándar de las ratios financieras analizados en el presente trabajo, con los valores promedios sectoriales de cada uno de ellos, eso ayuda a los inversionistas a tener una amplia información financiera acerca de las ratios estudiados y así puedan ellos tomar una decisión adecuada de inversión.

El vigente trabajo de investigación se desarrolla con el objeto de contribuir conocimientos; según Morales (2016), se justifica teóricamente porque aprueba agrandar el juicio y crecer los contenidos y destrezas con el propósito de identificar los índices de liquidez y rentabilidad en las empresas emisoras de dinero electrónico. Esto se podrá encontrar en el análisis de los ratios ya que al contar con una amplio conocimiento de teorías de cada uno de ellos podremos analizar e interpretar cada ratio. Cabe precisar que al momento de contar con una amplia y concreta información sobre los conceptos básico a tratar en dicha investigación nos ayuda a entender de manera detalla, precisa cualquier información contable y financiera así se llegara a tomar la correcta decisión en la compañía

Como justificación metodológica, nos señala Bermúdez (2016), que la exploración metodológica incluye un argumento orientado, innovador e encantador, se plantea así la diligencia utilizando en incomparables argumentos. En la exploración se dará a conocer la forma metodológica con la que se está trabajando las variables, el tipo de averiguación, el diseño, el nivel y el enfoque de cómo se está tratando metodológicamente cada variable con el fin de mostrar el procedimiento y el análisis de cada una de las variables, una vez demostrado y validado dicho procedimiento, se busca comprar cada resultado de cada ratio entre las empresas estudiadas y verificar cuál de ellas tiene un mejor grado de liquidez y un margen adecuado de rentabilidad.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Enfoque.

El vigente trabajo tiene un enfoque cuantitativo, porque para realizar dicho estudio se tuvo que recolectar datos sacados de la SBS, para poder analizar toda información financiera presentada a dicha entidad.

Corona (2015), afirma que el enfoque cuantitativo es el que utiliza recolectar los datos sin medición numérica para manifestar o realizar consultas de investigación en el cual se puede aprobar la hipótesis para justificar las teorías planteadas

3.1.2. Tipo.

La investigación fue de tipo aplicada, ya que está orientado para generar conocimientos de carácter teórico que existe entre las variables de Liquidez y Rentabilidad.

Carrasco (2013) aseguró la indagación fue aplicada, virtuoso así solamente se examinará profundamente el acierto acreditado de las variables.

3.1.3. Nivel.

El nivel del presente trabajo de investigación es correlacional, por el cual se medirá si existe una relación en las variables estudiadas, porque solamente se determinará el nivel de incidencia de vincularse cada una de las variables: liquidez y rentabilidad.

Hernández, Fernández & Baptista (2014), indico la finalidad y utilidad de los estudios en mención así conocer cómo puede actuar una variable ante otra, por el cual se verifica el comportamiento de ambas variables que se encuentren relacionadas.

3.1.4. Diseño.

El planteamiento de la actual exploración es no experimental, ya que no utilizan las variables, de expresar, no cambiar a manipular la variable liquidez, ni lo versátil de rentabilidad.

Hernández, Fernández & Baptista (2014), manifestó sobre la indagación fue no práctica, aquella se desarrolla sin conducir a propósito lo inestable, se basa especialmente en la investigación de lo prodigio tal y como se dan en el tiempo para estudiar posteriormente

3.1.5. Corte.

El corte es longitudinal ya que concluirá y describirá las variantes en un periodo excelente, ya que las sabidurías planteadas contienen evaluar la ostentación de la prevalencia de derivación en una concreta cantidad y en un lugar determinado de período.

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Liquidez

Variable 2: Rentabilidad

3.3. Población criterio de selección muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1. Población.

Estuvo compuesta por 2 compañías emisoras de dinero electrónico, periodo 2017-2018.

La población como bien sabemos es el conjunto prodigio a que tenemos que saber para poder llegar a llevar un correcto estudio con los testimonios de la exploración

3.3.2. Muestra.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), es la cantidad que se tiene de los habitantes entusiastas de los cuales se recopila la

información, debe caracterizarse de manera inequívoca o con precisión, debe ser ilustrativa de esta población.

La presente investigación gestionará la información cuantitativa extraída del periodo 2017 – 2018 del estado financiero analítico de 02 compañías emisoras de dinero electrónico.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnica de revisión documental

Según Gómez (2012) la auditoría fue el proceso donde se verifica la documentación, analizando el avance de los mecanismos logrados así alcanzando la referencia esencial, evidente y acertado así completando la labor de hecho, en campo la indagación evidente, hay algunas áreas particulares, varias fundaciones de datos., de ellos tienen que hacer referencia a estanterías, bibliotecas, crónicas, registros, fonotecas, mapotecas, pinacotecas, centro de cómputo.

3.5. Procedimientos

En el estudio que se realizó consistió en descargar información financiera a las compañías emisoras de dinero electrónico; de las cuales se pudo obtener información financiera veraz como el Balance de comprobación y los Estados de resultados de los siguientes periodos 2017-2018 de dichas empresas, se llevó un archivo de Excel el permitió proceder a exportar los datos y poder procesar, así poder obtener los resultados mencionados en la respectiva tabla de matriz usando los ratios para poder tener una mayor efectividad en la investigación.

3.6. Métodos de análisis de datos

3.6.1. Análisis descriptivo

Estos instrumentos increíblemente significativos para clasificar, hablar e investigar datos reunidos con instrumentos de investigación. Esto depende de una técnica la cual usan teorías y indaga contradecir, tergiversar hipótesis, por tal causa usar estas para llegar a establecer

conclusiones que lleven a verificar los datos usados para la investigación.

3.6.2. Prueba de normalidad

Ahora, se puede observar la posibilidad de que persigan una dispersión uniforme o persigan el repartimiento normal. Asimismo, siendo que el prototipo si $< a$ 50, se usa el método de Kolgomorov Smirnov si es > 50 . se considera Shapiro Wilk.

3.6.3. Prueba de hipótesis

La pregunta considera a las hipótesis hechas en el sondeo sean confiables, sensibles cuanto la información obtenida del ejemplo. La hipótesis que se considera adecuada en caso de que sea confiable con la información. Hernández, Fernández y Baptista (2014).

3.6.4. Prueba de correlación

Son medidas de correlación para aquellas variables que tiene un nivel de medición ordinal, de manera que los datos de la muestra se pueden ordenar por rangos. Ambos coeficientes cambian desde - 1,0 que es correlación negativa hasta + 1,0 que es una correlación positiva perfecta. Hernández, Fernández & Baptista (2014). Coeficiente de correlación de Rho de Spearman:

3.7. Aspectos éticos

Se realizó esta indagación, los estándares morales de la profesión contable están relacionados y, también, el control absoluto y la razonabilidad se mantendrán entre cada una de las fuentes y referencias utilizadas y se utilizarán en esta investigación. Pensado en la innovación protegida, que garantiza la seguridad del carácter de la asociación y de la comunidad inclusiva que se interesa en la investigación de las condiciones descubiertas que se basará en criterios y metodologías, la creatividad vendrá a las referencias bibliográficas. Con el fin de mostrar la no cercanía de falsificación

escrita, con autenticidad y que la información proporcionada será sustancial, garantizando el secreto de estos datos

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados descriptivos

Tabla 1.

Liquidez Corriente

	Liquidez Corriente
Media	0.6361875
Error típico	0.0912653
Mediana	2
Moda	0.5925
Desviación estándar	0.013
Varianza de la muestra	0.6323046
	6
	0.3998091
	8
	-
	2.0551024
	8
	0.0211390
	7
	1.484
	0.011
	1.495
	30.537
	48
	0.1836021
Nivel de confianza(95.0%)	3

Interpretación:

La tabla 1, detalla los datos de Liquidez Corriente de 24 investigaciones resultantes de 2 compañías en ciclos mensuales, la media es 0.636, la desviación estándar = 0.632, el mínimo de 0.011 y un valor máximo = 1.49.

Tabla 2.

Razón de Efectivo.

<i>Razón de Efectivo</i>	
Media	0.330354167
Error típico	0.053451944
Mediana	0.133
Moda	0.007
Desviación estándar	0.370325934
Varianza de la muestra	0.137141297
Curtosis	-0.997923953
Coeficiente de asimetría	0.648156279
Rango	1.078
Mínimo	0.002
Máximo	1.08
Suma	15.857
Cuenta	48
Nivel de confianza(95.0%)	0.107531442

Interpretación:

La tabla 2, indica los detalles de Razón de Efectivo correspondientes 24 observaciones descendientes de 2 compañías por ciclos mensuales, con una media = 0.330, desviación estándar = 0.370 minúsculo de 0.002 y superior de 1.08 correspondientemente.

Tabla 3 .

Capital de Trabajo.

<i>Capital de Trabajo</i>	
Media	0.72375
Error típico	0.106995039
Mediana	0.607
Moda	0.002
Desviación estándar	0.741283375
Varianza de la muestra	0.549501043
Curtosis	-1.93506578
Coeficiente de asimetría	0.100139529
Rango	1.797
Mínimo	0.001

Máximo	1.798
Suma	34.74
Cuenta	48
<u>Nivel de confianza(95.0%)</u>	<u>0.215246255</u>

Interpretación:

La tabla 3 procesado indica que el Capital de Trabajo correspondientes 24 búsquedas resultantes de 2 compañías ciclos mensuales, media 0.723 con una desviación

Tabla 4.

Razón de Ventas.

<u>Razón de Ventas</u>	
Media	0.20127083
Error típico	0.05494523
Mediana	0.015
Moda	0.012
Desviación estándar	0.38067173
Varianza de la muestra	0.14491097
Curtosis	2.93971536
Coeficiente de asimetría	1.9882682
Rango	1.432
Mínimo	0.002
Máximo	1.434
Suma	9.661
Cuenta	48
<u>Nivel de confianza(95.0%)</u>	<u>0.11053555</u>

Interpretación:

La tabla 4 detalla la Razón de Ventas correspondientes 24 búsquedas descendientes 2 compañías en ciclos mensuales, media =0.201, desviación estándar = 0.380, mínimo = 0.002 y máximo =1.434 proporcionalmente

Tabla 5 .**Rendimiento de Activos Totales**

<i>Rendimiento de Activos Totales</i>	
Media	0.0375
Error típico	0.003272494
Mediana	0.0415
Moda	0.051
Desviación estándar	0.022672507
Varianza de la muestra	0.000514043
Curtosis	-1.111782431
Coefficiente de asimetría	-0.271606062
Rango	0.08
Mínimo	-0.006
Máximo	0.074
Suma	1.8
Cuenta	48
Nivel de confianza(95.0%)	0.00658341

Interpretación

La tabla 5 especifica al Rendimiento de Activos Totales 24 búsquedas derivados por 2 compañías en ciclos mensuales, media =0.037 , desviación estándar = 0.022 , mínimo = -0.002 y un valor máximo de 0.074 proporcionalmente.

Tabla 6.**Rendimiento de Capital**

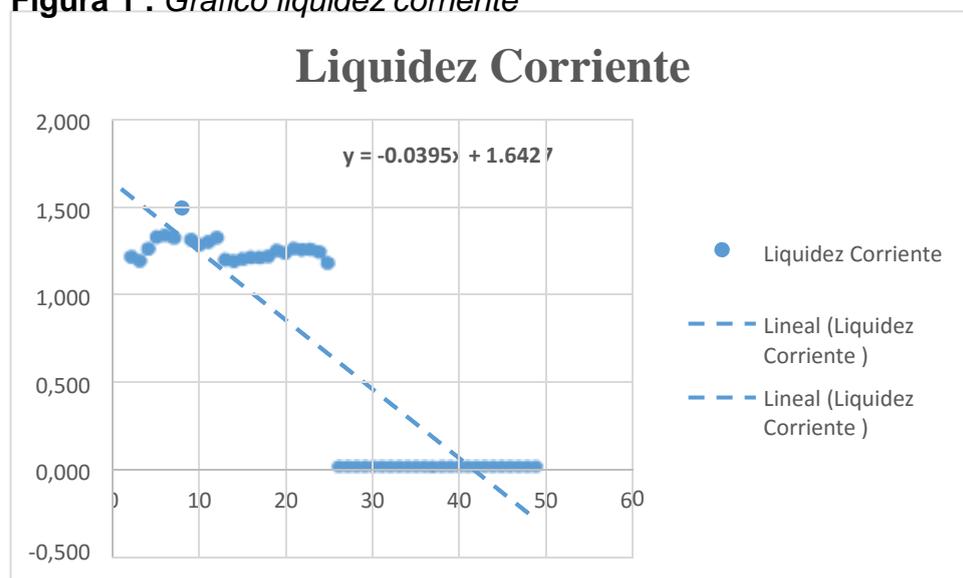
<i>Rendimiento de Capital</i>	
Media	0.164458333
Error típico	0.015128145
Mediana	0.1855
Moda	0.186
Desviación estándar	0.104810865
Varianza de la muestra	0.010985317
Curtosis	-1.299818752
Coefficiente de asimetría	-0.286307975
Rango	0.342
Mínimo	-0.029
Máximo	0.313

Suma	7.894
Cuenta	48
Nivel de confianza(95.0%)	0.030433903

Interpretación:

La tabla 6. detalla el Rendimiento de Capital correspondientes 24 exploraciones descendientes 2 compañías, ciclos mensuales, media = 0.164 ,desviación estándar = 0.104 , mínimo = -0.029 y un valor máximo de 0.313 proporcionalmente

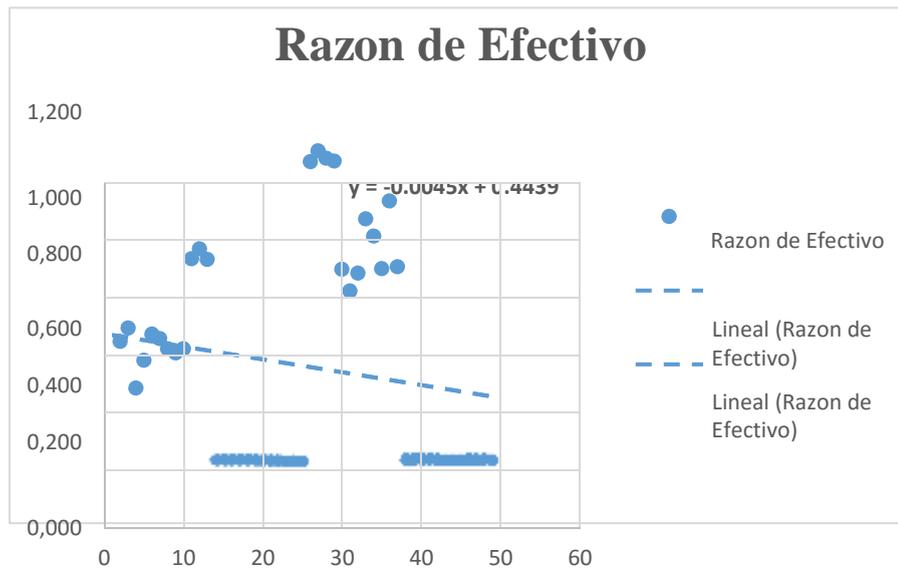
Figura 1 . Gráfico liquidez corriente



Interpretación:

En la figura 1 obtenemos la distribución de los datos del indicador Liquidez Corriente, que la pendiente esta de manera decreciente tal como lo manifiesta su pendiente en la ecuación lineal $Y = -0.0395x + 1.6427$

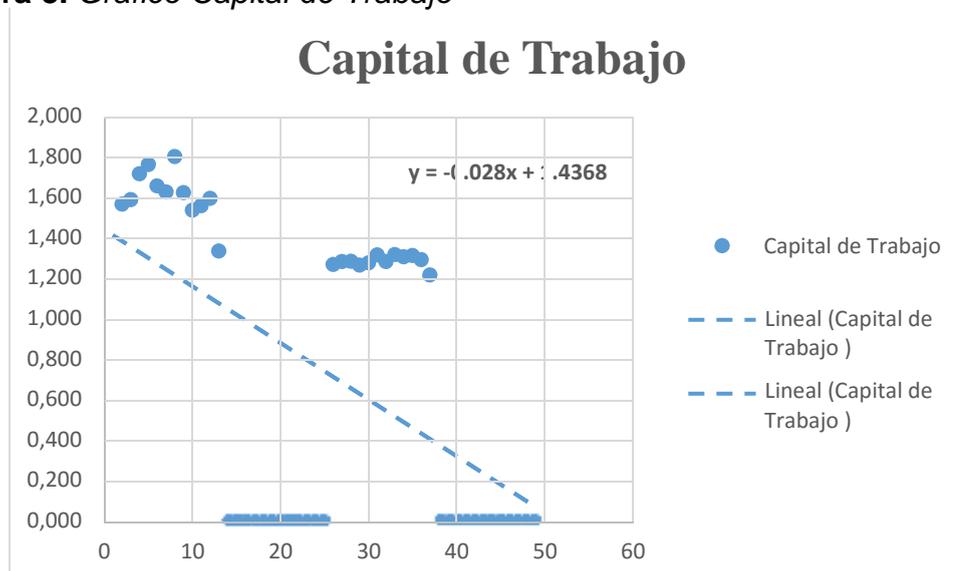
Figura 2. Gráfico razón de efectivo



Interpretación:

En la figura 2 obtenemos y observamos la distribución de los datos del indicador Razón de Efectivo, que la pendiente esta de manera constante y en algunos meses tiene un alza a comparación de los otros meses tal como lo manifiesta su pendiente en la ecuación lineal $Y = -0.0045x + 0.4439$.

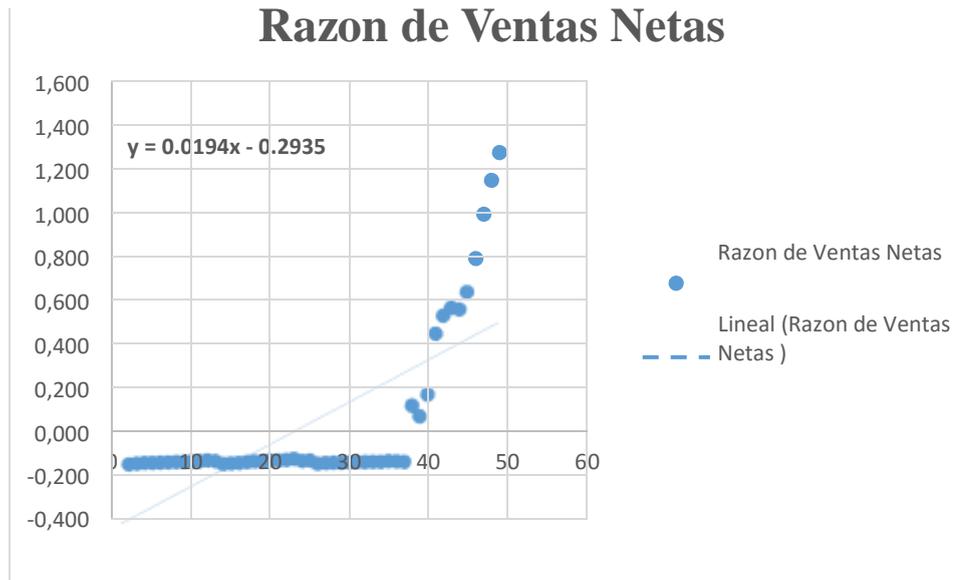
Figura 3. Gráfico Capital de Trabajo



Interpretación:

En la figura 3 obtenemos y observamos la distribución de los datos del indicador de Capital de Trabajo, que la pendiente esta de manera decreciente tal como lo manifiesta su pendiente en la ecuación lineal $Y = -0.028x + 1.4368$.

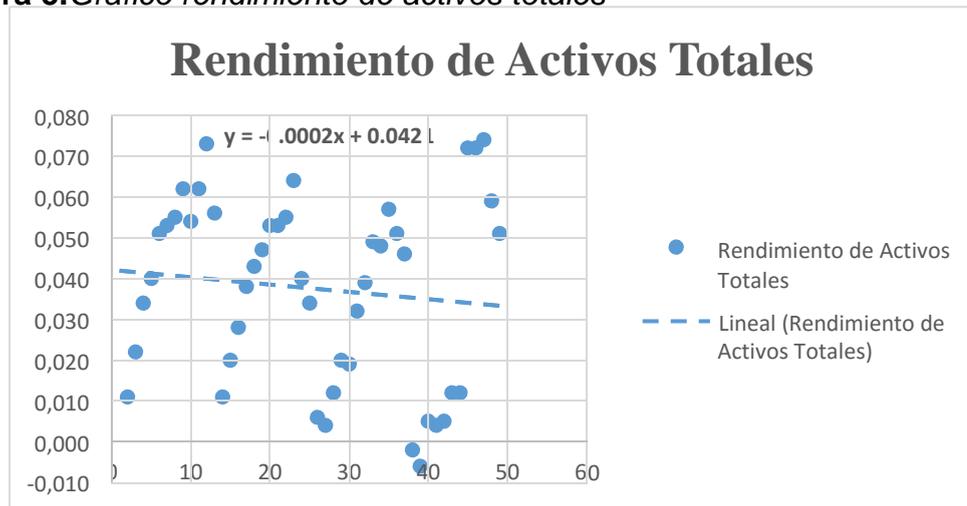
Figura 4. Gráfico razón de ventas netas



Interpretación:

En la figura 4, obtenemos y observamos la distribución de los datos del indicador Razón de Ventas Netas sobre Activos, que la pendiente esta de manera creciente tal como lo manifiesta su pendiente en la ecuación lineal $Y = 0.0194x - 0.2935$.

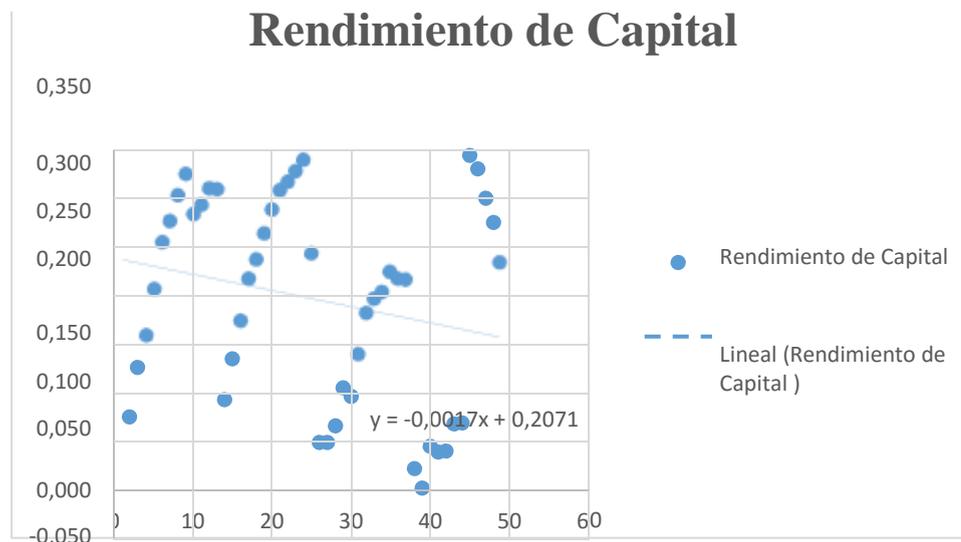
Figura 5. Gráfico rendimiento de activos totales



Interpretación:

En la figura 5, obtenemos y observamos la distribución de los datos del indicador Rendimiento de Activos Totales, que la pendiente esta de manera creciente tal como lo manifiesta su pendiente en la ecuación lineal $Y = -0.0002x + 0.042$

Figura 6. Gráfico rendimiento de capital



Interpretación:

En la figura 6 obtenemos y observamos la ubicación del ratio de Rendimiento de Capital, la línea de pendiente esta de manera decreciente tal como lo manifiesta su pendiente en la ecuación lineal $Y = -0.0017x + 0.2071$.

4.2. Pruebas de normalidad

H_0 : La distribución normal.

H_1 : La distribución no es normal.

Regla de decisión:

Si el p-valor > 0.05 se acepta hipótesis nula

Si p valor < 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Pruebas de normalidad

Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.

Liquidez Corriente	,329	48	,000	,689	48	,000
Razón de Efectivo	,301	48	,000	,802	48	,000
Capital de Trabajo	,319	48	,000	,732	48	,000
Razón de Ventas	,415	48	,000	,555	48	,000
Rendimiento de Activos	,163	48	,003	,913	48	,002
Rendimiento de Capital	,134	48	,032	,916	48	,002

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tabla 7

Pruebas de normalidad de liquidez corriente

	Kolmogorov-Smirnov ^a		Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Estadístico	gl	Sig.
Liquidez Corriente	,329	48	,689	48	,000
	,000				

Interpretación

La tabla 7, detalla los efectos de la prueba de normalidad con el estadístico del contraste Shapiro-Wilk para el indicador de la variable liquidez, con un p-valor (sig.) de 0,000 correspondientemente; siendo < 0,05, por contener datos menores a 50, lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Evidenciándose que los datos cuentan con distribución normal, razón por la cual se aplica una prueba No Paramétrica con el estadígrafo Rho de Spearman.

Tabla 8*. Pruebas de normalidad de razón de efectivo*

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Razón de Efectivo	,301	48	,000	,802	48	,000

Interpretación:

La tabla 8 enumera las consecuencias de la prueba de normalidad con el estadístico del contraste Shapiro-Wilk para el indicador de la variable liquidez, con un p-valor (sig.) de 0,000 respectivamente; siendo < 0,05, por contener datos menores a 50, lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Evidenciándose que los datos cuentan con distribución normal, razón por la cual se aplica una prueba No Paramétrica, Rho de Spearman.

Tabla 9*Pruebas de normalidad de capital de trabajo*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Capital de Trabajo	,732	48	,000

Interpretación:

La tabla 9, enumera las consecuencias de la prueba de normalidad con el estadístico del contraste Shapiro-Wilk para el indicador de la variable liquidez, con un p-valor (sig.) de 0,000 respectivamente; siendo < a 0,05. Por contener datos menores a 50, lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Evidenciándose que los datos cuentan con distribución normal, razón por la cual se aplica una prueba No Paramétrica, Rho de Spearman

Tabla 10

Prueba de normalidad de rendimiento de activos.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Rendimiento de Activos	,913	48	,002

Interpretación:

La tabla 10, enumera las consecuencias de la prueba de normalidad con el estadístico del contraste Shapiro-Wilk para el indicador de la variable rentabilidad, con un p-valor (sig.) de 0,002 respectivamente; siendo $< \alpha$ 0,05. Por contener datos menores a 50, lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Evidenciándose que los datos cuentan con distribución normal, razón por la cual se aplica una prueba No Paramétrica, Rho de Spearman.

Tabla 11. Prueba de normalidad de rendimiento de capital.

Prueba de normalidad de rendimiento de capital.

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Rendimiento de Capital	,134	48	,032	,916	48	,002

Interpretación:

La tabla 11, enumera las consecuencias que nos muestra como el uso de la técnica Shapiro-Wilk indicando así el valor de la variable según como muestra la tabla. los datos son menos de 50, siendo así se contradice la teoría nula y aceptando la teoría alterna. Evidenciándose que los datos están parametrizados normalmente, la cual es demostrada con la prueba no paramétrica.

Tabla 12

Prueba de normalidad de razón de ventas.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Razón de Ventas	,555	48	,000

Interpretación:

La tabla 12, detalla las consecuencias de la prueba de normalidad con el estadístico del contraste Shapiro-Wilk para el indicador de la variable rentabilidad, con un p-valor (sig.) de 0,000 respectivamente; siendo $<$ a 0,05. Por contener datos menores a 50, lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Evidenciándose que los datos cuentan con distribución normal, razón por la cual se aplica una prueba No Paramétrica, Rho de Spearman.

4.3. Prueba de hipótesis

H₀: No existe relación entre Liquidez y Rentabilidad

H₁: Existe relación entre Liquidez y Rentabilidad

Regla de decisión:

Si el p-valor (sig.) $>$ 0.05 se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor (sig.) $<$ 0.05 se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 13

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre grado de Liquidez y Rentabilidad.

			Liquidez	Rentabilidad
Rho de Spearman	Liquidez	Coeficiente de correlación	1,000	-,432**
		Sig. (bilateral)	.	,002
	N		48	48
	Rentabilidad	Coeficiente de correlación	-,432**	1,000
Sig. (bilateral)		,002	.	
N		48	48	

Interpretación:

La tabla 13 muestra valores de $0,002 < 0,05$, la teoría nula se rechaza y así afirmando la teoría alterna, concluyendo que existe relación entre Liquidez y Rentabilidad de las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera en los años 2017-2018.

Tabla 14.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la relación entre grado de Liquidez corriente y la razón de ventas

			Liquidez corriente	Razón de ventas
Rho de Spearman	Liquidez corriente	Coeficiente de correlación	1,000	-,423**
		Sig. (bilateral)	.	,003
	N		48	48
	Razón de ventas	Coeficiente de correlación	-,423**	1,000
Sig. (bilateral)		,003	.	

_____ N _____ 48 _____ 48

Interpretación:

La tabla 14 muestran valores de $0,003 < 0,05$, así se contradice la teoría nula y afirmando la teoría alterna, concluyendo que hay correlación entre Liquidez corriente y Razón de ventas de las empresas emisoras de dinero electrónico en los años 2017-2018.

Tabla 15.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre grado de liquidez corriente y rendimiento de activos

			Liquidez corriente	Rendimiento de activos
Rho de Spearman	Liquidez corriente	Coefficiente de correlación	1,000	,383**
		Sig. (bilateral)	.	,007
		N	48	48
Rendimiento de activos	Rendimiento de activos	Coefficiente de correlación	,383**	1,000
		Sig. (bilateral)	,007	.
		N	48	48

Interpretación:

La tabla 15 muestran valores de $0,007 < 0,05$, así se contradice la teoría nula y así afirmando la teoría alterna, ultimando la correlación entre Liquidez corriente y Rendimiento de los activos totales emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera en los años 2017-2018.

Tabla 16

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la relación entre grado de liquidez corriente y rendimiento de capital

			Liquidez corriente	Rendimiento de capital
Rho de Spearman	Liquidez corriente	Coeficiente de correlación	1,000	,510**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	48	48
Rendimiento de capital	Rendimiento de capital	Coeficiente de correlación	,510**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	48	48

Interpretación:

La tabla 16 muestran valores de $0,000 < 0,05$, así se contradice la teoría nula y así afirmando la teoría alterna, consumando la correlación entre Liquidez corriente y Rendimiento de capital de las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera en los años 2017-2018.

Tabla 17.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la razón de efectivo y razón de ventas.

			Razón de efectivo	Razón de ventas
Rho de Spearman	Razón de efectivo	Coeficiente de correlación	1,000	-,488**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	48	48

	Razón de ventas	Coeficiente de correlación	-,488**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	48	48

Interpretación:

La tabla 17 muestran valores de $0,000 < 0,05$ así se llega a contradecir la teoría nula y por tal se afirma la teoría alterna, concluyendo la correlación entre Razón de efectivo y Razón de venta de las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera en los años 2017-2018.

Tabla 18.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre Razón de efectivo y rendimiento de activos

		Razón de Rendimiento		
		Efectivo		de Activos
Rho de Spearman	Razón de Efectivo	Coeficiente de correlación	1,000	,083
		Sig. (bilateral)	.	,576
		N	48	48
n	Rendimiento de Activos	Coeficiente de correlación	,083	1,000
		Sig. (bilateral)	,576	.
		N	48	48

Interpretación:

La tabla 18 muestra valores de $0,576 > 0,05$, es aceptada la teoría nula, concluyendo la no existencia con el grado de razón de efectivo y rendimiento de capital de las empresas emisoras de dinero electrónico que

presentan información financiera en los años 2017-2018

Tabla 19.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre capital de trabajo y rendimiento de activos

		Capital de Rendimiento		
		Trabajo	de Activos	
Rho de Spearman	Capital de Trabajo	Coeficiente de correlación	1,000	,145
		Sig. (bilateral)	.	,325
		N	48	48
	Rendimiento de Activos	Coeficiente de correlación	,145	1,000
		Sig. (bilateral)	,325	.
		N	48	48

Interpretación:

La tabla 19 muestra valores en la tabla de $0,325 > 0,05$, por lo que se acepta la teoría nula, finiquitando la no existencia de la relación entre capital de trabajo y rendimiento de activos de las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera en los años 2017-2018.

Tabla 20.

Resultado de la Prueba no paramétrica aplicando Rho de Spearman para determinar la Relación entre capital de trabajo y rendimiento de capital

		Capital de Rendimiento de		
		Trabajo	Capital	
Rho de Spearman	Capital de Trabajo	Coeficiente de correlación	1,000	,023
		Sig. (bilateral)	.	,878

	N	48	48
Rendimiento de Capital	Coefficiente de correlación	,023	1,000
	Sig. (bilateral)	,878	.
	N	48	48

Interpretación:

La tabla 20 muestra valores en la tabla de $0,878 < 0,05$, por ello se acepta la teoría nula, finiquitando la relación que no existe entre capital de trabajo y rendimiento de capital de las compañías emisoras de dinero electrónico perteneciente a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en los años 2017-2018.

Tabla 21.

Relación entre grado de apalancamiento operativo, rentabilidad sobre los activos, ratio de rentabilidad del capital total y razón de ventas.

			Capital de Trabajo	Razón de Ventas
Rho de Spearman	Capital de Trabajo	Coefficiente de correlación	1,000	-,453**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	48	48
	Razón de Ventas	Coefficiente de correlación	-,453**	1,000
		Sig.	,001	.
			48	48

Interpretación:

La tabla 21 muestra valores menores aceptado, por consecuencia se acepta la teorías alteñas , concluyendo que existe relación capital de trabajo y razón de ventas de las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en los años 2017-2018.

V. DISCUSIÓN

1. Según los efectos logrados en esta investigación, de la hipótesis general ,nos señala que las empresas emisoras de dinero electrónico, cuyo efecto simbolizada 48 investigaciones, manejando la experiencia de Rho Spearman , en el cual el importe de significancia o el valor $p= 0.002$ es menor a 0.05, el cual muestra que se admite la H.P. y se contradice la H.N., en acuerdo a las secuelas de lo que fue la indagación donde demuestra la dependencia histórico asociándose con los factores estudiados como el índices de rentabilidad de las compañías emisoras de dinero electrónico. Estos resultados son confirmados por el estudio realizado por Pérez (2015), quien señalan la relación entre las variables de las entidades arrendadora
2. Tal cual vemos como se llega a la determinación de los deducciones de la hipótesis específica , el cual es determinar si existe relación del indicar liquidez corriente y razón de ventas , el efecto de la prueba de Rho Spearman nos dice hipótesis específica, simbolizada por 48 investigaciones, así tenemos la significancia es $=0.003 <$ a 0.05, por tal efecto se acepta la teoría plateado en la investigación , según tenemos que la teoría mantiene una correlación con el índice de liquidez corriente y razón de ventas con la compañías emisoras de dinero electrónico. Estos resultados son confirmados por el estudio realizado por Palacios y Contreras (2016) quien señala que las variables estudiadas si guardan relación
3. Tal cual el resultado nos señala que si guarda relación la liquidez corriente y el rendimiento del capital, utilizando la experiencia de Rho Spearman, representada por 48 registros, así tenemos que el procedimiento obtuvo la validez correspondiente el cual nos permite verificar que la hipotesis alterna es aceptada en total acuerdo con el grado de liquidez y rentabilidad en las empresas emisoras de dinero electrónico. Estos resultados son confirmados por el estudio realizado por Lata (2015) quien llego al desenlace de que la correlación de las variables estudiadas

4. Así como nos muestra el resultado , el índice liquidez corriente y índice de rendimiento de activos, donde se puede apreciar la hipótesis específica realizando experiencia con el tratamiento de Spearman simbolizada por 48 exploraciones, teniendo como resultado el $p=0.007 >0.05$, así afirmando la hipótesis alterna por lo que se niega la hipótesis nula, así por eso llegamos que si tiene relación las secuelas de la investigación entre el índice de liquidez corriente y el índice de rendimiento de activos, en las empresas emisoras de dinero electrónico. Estos resultados son confirmados por el estudio realizado por Martínez (2015) quien desarrollo una tesis para conocer la correlación con las variables estudiadas en la investigación

VI. CONCLUSIONES

Al término del análisis de las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la superintendencia de banca, seguro y AFP, periodo 2017-2018; sobre Liquidez y Rentabilidad

Estableció a la liquidez y rentabilidad tienen una relación por que el valor del p-valor (Sig.) $0,002 > 0,0$.Se estableció que la liquidez corriente y razón de ventas, tienen una relación por que el valor un p-valor (Sig.) de $0,003 < 0,05$, comprobando así que la liquidez corriente y rendimiento de activos, un p-valor (Sig.) de $0,007 < 0,05$ A si llegando a la consumación la correlación entre liquidez corriente y rendimiento de capital, teniendo el valor del p-valor (Sig.) de $0,000 > 0,05$, se estableció la relación entre razón de efectivo y razón de ventas, su p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por ser menor 0.05 indica la no existente relación con la razón de efectivo y rendimiento de activos, porque su p-valor (Sig.) $0,576 > 0,05$, por ser mayor a 0.05. Estableció la no relación entre razón de efectivo y rendimiento de capital, así su valor de p-valor (Sig.) de $0,632 > 0,05$,. Se señaló la no tiene relación con el capital de trabajo y rendimiento de activos, el p-valor (Sig.) es $0,325 > 0,05$, por ser mayor de 0.05. y, por último, resolvió la relación con el capital de trabajo , rendimiento de capital, por su p-valor (Sig.) de $0,878 < 0,05$

Como conclusión a este trabajo se constituye la existencia relación con las variables estudiadas , ya que aplicando los métodos antes mencionados en el capítulo II, y aplicados con los procedimientos del capítulo III, se llega la conclusión de afirmar la hipótesis general, indicando la relación existente entre la liquidez y rentabilidad.

VII. RECOMENDACIONES

Al término del análisis de las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la superintendencia de banca, seguro y AFP, periodo 2017-2018; sobre Liquidez y Rentabilidad

Estableció a la liquidez y rentabilidad tienen una relación por que el valor del p-valor (Sig.) $0,002 > 0,0$. Se estableció que la liquidez corriente y razón de ventas, tienen una relación por que el valor un p-valor (Sig.) de $0,003 < 0,05$, comprobando así que la liquidez corriente y rendimiento de activos, un p-valor (Sig.) de $0,007 < 0,05$. A si llegando a la consumación la correlación entre liquidez corriente y rendimiento de capital, teniendo el valor del p-valor (Sig.) de $0,000 > 0,05$, se estableció la relación entre razón de efectivo y razón de ventas, su p-valor (Sig.) de $0,000 < 0,05$, por ser menor 0.05 indica la no existente relación con la razón de efectivo y rendimiento de activos, porque su p-valor (Sig.) $0,576 > 0,05$, por ser mayor a 0.05 . Estableció la no relación entre razón de efectivo y rendimiento de capital, así su valor de p-valor (Sig.) de $0,632 > 0,05$,. Se señaló la no tiene relación con el capital de trabajo y rendimiento de activos, el p-valor (Sig.) es $0,325 > 0,05$, por ser mayor de 0.05 . y, por último, resolvió la relación con el capital de trabajo , rendimiento de capital, por su p-valor (Sig.) de $0,878 < 0,05$

Como conclusión a este trabajo se constituye la existencia relación con las variables estudiadas , ya que aplicando los métodos antes mencionados en el capítulo II, y aplicados con los procedimientos del capítulo III, se llega la conclusión de afirmar la hipótesis general, indicando la relación existente entre la liquidez y rentabilidad.

REFERENCIAS

- Bernal T., C. (2010). Metodología de la investigación. (3.a ed.). Bogotá: Pearson Educación.
- García P., V. (2015). Análisis financiero. México: Un foque Integral
- Bustamante M, C. (2011). Contabilidad Financiera I. Mexico: Universidad de Veracruzana.
- Rodríguez M, L., (2012). Análisis de estados financieros un enfoque en la toma de decisiones. México: McGraw-Hill/ interamericana editores.
- Sánchez, J., (2012). Analisis Contable. Recuperado de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>
- Bernstein, J., (2015). Analisis Financiero. Bogota
- Sierra, L., y Albelda, E., (2014). Introduccion a la contabilidad financiera. Madrid, España.
- Perez-Carballo, V., (2011). Diccionario de Finanzas.
- Greco, O., (2010). Diccionario contable
- Ayre Ricse , I., & Chocce Curo, J. (2016). *Ratios de Liquidez*. <http://www.businessdictionary.com/definition/liquidity.html>
- Baena, D. (2014). *Analisis Financiero*. Bogota, Colombia: Ecoe Ediciones .
- Besley, S., & Brigham, E. (2016). *Fundamentos de Administracion Financiera*. México : Cengage Learning Editores, S.A.
- Cabrer Borrás, B., & Rico Belda , P. (2015). Determinantes de la estructura financiera de las empresas españolas. *Estudios de la Economía aplicada*.
- The Economic Times*:. Obtenido de <https://economictimes.indiatimes.com/definition/Liquidity>
- Escribano Navas , M., & Jimenez Garcia, A. (2014). *Analisis contable y financiero* . Colombia - Bogota: Ediciones de la U .

- Fisico Muñoz, M. (2016). *Economía de la empresa 2° Bachillerato (LOMCE)*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=8qEeDAAAQBAJ&pg>
- Flores Soria, J. (2017). *Finanzas Aplicadas a la Gestión Empresarial*. Peru: Grafica Santo Domingo.
- García Padilla, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Grupo Editorial Patria, S.A de C.V.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2016). *Principios de administración financiera*. México: Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm, 1031.
- Gómez, S. (2012). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Editorial Tercer Milenio.
- Hurtado Gonzales, M. (2018). *Ratios de Rentabilidad*. Obtenido de <http://www.iosrjournals.org/iosr-jef/papers/vol3-issue2/Version-1/C03211922.pdf>
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2014). *Método de la investigación*. Bogotá- Colombia: (4ta. ed.) Ediciones de la U.
- Ortiz Anaya, H. (2017). *Finanzas Básicas*. México: Cengage Learning Editores, S.A. .
- Parmacchi, D. (2015). *Operating leverage and production profitability*. Obtenido de <https://tinobusiness.com/definition-of-profitability/>
- Rodes Bach, A. (2014). *Gestión Económica y Financiera*. Madrid, España: Ediciones Paraninfo, S.A .
- Rodríguez Sandiás, A. (2014). *Estrategias de Planificación Financiera*. Andavira Editora, S.L.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill .
- Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación Científica*. México: (4ta. ed.) Editorial Limusa .
- Tarziján M., J. (2013). *Fundamentos de estrategia empresarial*. Chile: Ediciones Universidad Católica de Chile .
- Tovar Jiménez, J. (2014). *Finanzas y Presupuestos (Interpretación y elaboración)*. España: Centros de estudios financieros .

- Valderrama, S. (2017). *Pasos para elaborar Proyectos y tesis de Investigacion Cientifica*. Lima, Perú: Editorial San Marcos .
- Zhiyao , C., Jarrad , H., & Avraham, K. (2019). *Operating Leverage, Profitability, and capital structure* . Obtenido de <http://www.iosrjournals.org/iosr-jef/papers/vol3-issue2/Version-1/C03211922.pdf>
- The Balances small business:* Obtenido de <https://www.thebalancesmb.com/profitability-ratio-analysis-393185>
- Educba* : Obtenido de <https://www.educba.com/profitability-ratios-formula/>
- Profitability analysis:* Obtenido de https://shodhganga.inflibnet.ac.in/bitstream/10603/705/16/17_chapter8.pdf
- Investopedia:* Obtenido de <https://www.investopedia.com/ask/answers/012715/what-difference-between-profitability-and-profit.asp>
- Bustamante (2014). *La implementación del sistema del dinero electrónico y la liquidez en la empresa tecnológica EDPYME ALTERNATIVA S.A. (Tesis de licenciatura)*. Universidad Señor de Sipan.
- Figuroa, D. (2017). *Análisis del dinero electrónico y la liquidez que influye en la inclusión financiera*. (Tesis de licenciatura). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Perú.
- Maza, G. (2017). *Uso del dinero electrónico y la liquidez en las categorías de la cámara de comercio*". (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Loja, Ecuador
- Moyolema, D. (2014). *La Gestión Financiera y la Rentabilidad de la cooperativa de Ahorro y crédito Kuriñan*. (Tesis de licenciatura). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador

ANEXOS

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA "TARJETAS PERUANAS PREPAGO"

Al 31 de Enero de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	10 231	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8 143
Caja	192	Obligaciones a la vista	6 955
Bancos y Corresponsales	10 037	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 955
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	1 188
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	1 188
CUENTAS POR COBRAR NETAS	4 621	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	3 678
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	11 821
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	14 851	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	835	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 383	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 218	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	1 902
		PROVISIONES	55
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	55
		PASIVO NO CORRIENTE	1 957
		TOTAL PASIVO	13 778
		PATRIMONIO	3 292
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	533
		Resultado Neto del Ejercicio	157
TOTAL ACTIVO	17 069	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	17 069

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES “TARJETAS
PERUANAS PREPAGO”**
Al 31 de Enero de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	48
Disponible	42
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	6
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	48
MARGEN FINANCIERO NETO	48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	38
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	38
MARGEN OPERACIONAL	11
GASTOS ADMINISTRATIVOS	230
Personal	83
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	101
Impuestos y Contribuciones	46
MARGEN OPERACIONAL NETO	(219)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	14
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	6
Amortización	7
OTROS INGRESOS Y GASTOS	389
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	157
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	157

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 28 de Febrero de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	9 996	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 581
Caja	330	Obligaciones a la vista	6 724
Bancos y Corresponsales	9 665	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 724
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	857
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	857
			-
CUENTAS POR COBRAR NETAS	3 999	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
		Instituciones del País	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibles	-	CUENTAS POR PAGAR	3 172
Fondos Interbancarios	-		
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	10 753
Créditos	-		
Cuentas por Cobrar	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	13 995	Fondos Interbancarios	-
		Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	823	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
		Cuentas por Pagar	-
OTROS ACTIVOS	1 463	OTROS PASIVOS	2 090
		PROVISIONES	38
ACTIVO NO CORRIENTE	2 286	Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	38
		PASIVO NO CORRIENTE	2 128
		TOTAL PASIVO	12 881
		PATRIMONIO	3 399
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	533
		Resultado Neto del Ejercicio	264
TOTAL ACTIVO	16 281	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	16 281

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

28 de Febrero de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	94
Disponible	77
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	17
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	94
MARGEN FINANCIERO NETO	94
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	63
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	63
MARGEN OPERACIONAL	32
GASTOS ADMINISTRATIVOS	405
Personal	151
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	212
Impuestos y Contribuciones	41
MARGEN OPERACIONAL NETO	(373)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	27
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	12
Amortización	15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	665
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	264
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	264

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Marzo de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	8 895	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6 925
Caja	143	Obligaciones a la vista	6 282
Bancos y Corresponsales	8 751	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 282
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	643
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	643
CUENTAS POR COBRAR NETAS	5 411	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	4 020
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	10 945
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	14 306	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	810	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 451	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 261	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 056
		PROVISIONES	73
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	73
		PASIVO NO CORRIENTE	2 128
		TOTAL PASIVO	13 073
		PATRIMONIO	3 494
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	533
		Resultado Neto del Ejercicio	358
TOTAL ACTIVO	16 567	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	16 567

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Marzo de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	120
Disponible	120
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	0
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	0
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	120
MARGEN FINANCIERO NETO	120
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	102
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	102
MARGEN OPERACIONAL	18
GASTOS ADMINISTRATIVOS	622
Personal	229
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	334
Impuestos y Contribuciones	59
MARGEN OPERACIONAL NETO	(604)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	41
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	18
Amortización	22
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 003
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	358
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	358

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 30 de Abril de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	8 573	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 749
Caja	165	Obligaciones a la vista	7 045
Bancos y Corresponsales	8 407	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	7 045
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	704
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	704
CUENTAS POR COBRAR NETAS	4 916	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 645
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	10 394
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	13 488	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	796	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 379	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 175	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 080
		PROVISIONES	64
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	64
		PASIVO NO CORRIENTE	2 144
		TOTAL PASIVO	12 538
		PATRIMONIO	3 125
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	472
TOTAL ACTIVO	15 663	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15 663

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES "TARJETAS PERUANAS PREPAGO"

Al 30 de Abril de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	187
Disponible	149
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	38
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	187
MARGEN FINANCIERO NETO	187
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	120
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	120
MARGEN OPERACIONAL	67
GASTOS ADMINISTRATIVOS	855
Personal	303
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	469
Impuestos y Contribuciones	83
MARGEN OPERACIONAL NETO	(788)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	54
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	24
Amortización	30
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 314
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	472
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	472

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS
PERUANAS PREPAGO”
Al 31 de Mayo de 2018**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	8 457	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 650
Caja	611	Obligaciones a la vista	6 994
Bancos y Corresponsales	7 845	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 994
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	655
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	655
CUENTAS POR COBRAR NETAS	4 848	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 689
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	10 339
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	13 304	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	787	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 467	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 254	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	1 976
		PROVISIONES	69
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	69
		PASIVO NO CORRIENTE	2 045
		TOTAL PASIVO	12 384
		PATRIMONIO	3 174
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	521
TOTAL ACTIVO	15 558	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15 558

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Mayo de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	226
Disponible	174
Inversiones	-
Créditos Directos	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	226
MARGEN FINANCIERO NETO	226
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	146
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	146
MARGEN OPERACIONAL	80
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 096
Personal	381
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	605
Impuestos y Contribuciones	110
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 016)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	68
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	30
Amortización	37
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 605
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	521
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	521

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 30 de Junio de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	8 010	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 683
Caja	290		
Bancos y Corresponsales	7 719	Obligaciones a la vista	7 035
Canje	-	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Otros	1	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	7 035
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Obligaciones Restringidas	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	Otras Obligaciones	648
CUENTAS POR COBRAR NETAS	5 970	A la Vista	648
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
Disponible	-	Instituciones del País	-
Fondos Interbancarios	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Inversiones	-	CUENTAS POR PAGAR	3 219
Créditos	-		
Cuentas por Cobrar	-	PASIVO CORRIENTE	10 902
ACTIVO CORRIENTE	13 980	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	779	Obligaciones con el Público	-
OTROS ACTIVOS	1 450	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 230	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
		Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
		Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 014
		PROVISIONES	49
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	49
		PASIVO NO CORRIENTE	2 063
		TOTAL PASIVO	12 965
		PATRIMONIO	3 245
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	591
TOTAL ACTIVO	16 210	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	16 210

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

30 de Junio de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	265
Disponible	201
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	64
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	265
MARGEN FINANCIERO NETO	265
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	179
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	179
MARGEN OPERACIONAL	86
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 321
Personal	464
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	729
Impuestos y Contribuciones	129
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 235)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	81
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	36
Amortización	45
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 907
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	591
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	591

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Julio de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	7 566	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 805
Caja	747		
Bancos y Corresponsales	6 817	Obligaciones a la vista	7 009
Canje	-	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Otros	2	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	7 009
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Obligaciones Restringidas	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	Otras Obligaciones	795
CUENTAS POR COBRAR NETAS	5 636	A la Vista	795
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
Disponible	-	Instituciones del País	-
Fondos Interbancarios	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Inversiones	-	CUENTAS POR PAGAR	2 751
Créditos	-		
Cuentas por Cobrar	-	PASIVO CORRIENTE	10 556
	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
ACTIVO CORRIENTE	13 201	Obligaciones con el Público	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	767	Fondos Interbancarios	-
OTROS ACTIVOS	1 958	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
		Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
		Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 725	OTROS PASIVOS	2 025
		PROVISIONES	39
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	39
		PASIVO NO CORRIENTE	2 065
		TOTAL PASIVO	12 621
		PATRIMONIO	3 306
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	652
TOTAL ACTIVO	15 927	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15 927

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Julio de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	295
Disponible	220
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	75
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	295
MARGEN FINANCIERO NETO	295
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	188
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	188
MARGEN OPERACIONAL	107
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 506
Personal	543
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	821
Impuestos y Contribuciones	143
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 400)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	95
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	42
Amortización	52
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 147
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	652
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	652

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Agosto de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	7 395	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 834
Caja	192	Obligaciones a la vista	7 127
Bancos y Corresponsales	7 203	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	7 127
Otros	0	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	707
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	707
CUENTAS POR COBRAR NETAS	6 952	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	3 883
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	11 717
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	14 346	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	764	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 952	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 716	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	1 953
		PROVISIONES	36
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	36
		PASIVO NO CORRIENTE	1 989
		TOTAL PASIVO	13 706
		PATRIMONIO	3 356
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	703
TOTAL ACTIVO	17 062	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	17 062

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Agosto de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	337
Disponible	246
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	91
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	337
MARGEN FINANCIERO NETO	337
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	201
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	201
MARGEN OPERACIONAL	136
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 704
Personal	617
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	925
Impuestos y Contribuciones	162
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 568)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	106
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	47
Amortización	60
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 377
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	703
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	703

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS
PERUANAS PREPAGO”
Al 30 de Setiembre de 2018**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	6 959	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 109
Caja	342	Obligaciones a la vista	6 758
Bancos y Corresponsales	6 616	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 758
Otros	0	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	351
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	351
CUENTAS POR COBRAR NETAS	7 864	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	4 711
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	11 820
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	14 822	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	752	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 619	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 371	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	1 980
		PROVISIONES	11
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	11
		PASIVO NO CORRIENTE	1 992
		TOTAL PASIVO	13 812
		PATRIMONIO	3 381
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	728
TOTAL ACTIVO	17 193	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	17 193

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
30 de Setiembre de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	376
Disponible	273
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	103
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	376
MARGEN FINANCIERO NETO	376
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	219
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	219
MARGEN OPERACIONAL	157
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 905
Personal	710
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 012
Impuestos y Contribuciones	182
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 748)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	120
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	53
Amortización	67
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 596
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	728
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	728

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Octubre de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 453	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8 024
Caja	1 005	Obligaciones a la vista	7 365
Bancos y Corresponsales	2 448	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	7 365
Otros	()	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	659
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	659
CUENTAS POR COBRAR NETAS	9 421	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 118
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	10 142
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	12 874	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	747	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 930	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 676	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	1 969
		PROVISIONES	29
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	29
		PASIVO NO CORRIENTE	1 998
		TOTAL PASIVO	12 141
		PATRIMONIO	3 409
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	756
TOTAL ACTIVO	15 550	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15 550

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

31 de Octubre de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	416
Disponible	299
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	117
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	416
MARGEN FINANCIERO NETO	416
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	235
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	235
MARGEN OPERACIONAL	181
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2 107
Personal	797
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 108
Impuestos y Contribuciones	202
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 925)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	134
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	60
Amortización	74
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 815
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	756
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	756

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS
PERUANAS PREPAGO”
Al 30 de Noviembre de 2018**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	7 836	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 894
Caja	688	Obligaciones a la vista	7 054
Bancos y Corresponsales	7 148	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	7 054
Otros	(1)	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	839
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	839
CUENTAS POR COBRAR NETAS	15 359	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	10 103
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	17 997
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	23 194	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	741	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 755	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 496	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	4 228
		PROVISIONES	26
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	26
		PASIVO NO CORRIENTE	4 254
		TOTAL PASIVO	22 251
		PATRIMONIO	3 440
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	786
TOTAL ACTIVO	25 691	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	25 691

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” A1

30 de Noviembre de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	453
Disponible	327
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	126
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	453
MARGEN FINANCIERO NETO	453
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	247
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	247
MARGEN OPERACIONAL	206
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2 308
Personal	885
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 204
Impuestos y Contribuciones	219
MARGEN OPERACIONAL NETO	(2 102)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	143
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	63
Amortización	79
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 031
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	786
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	786

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS
PERUANAS PREPAGO”
Al 31 de Diciembre de 2018**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	4 708	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 720
Caja	549	Obligaciones a la vista	6 920
Bancos y Corresponsales	4 157	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 920
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	800
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	800
CUENTAS POR COBRAR NETAS	18 270	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	12 333
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	20 054
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	22 977	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	758	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 649	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 407	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 097
		PROVISIONES	44
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	44
		PASIVO NO CORRIENTE	2 142
		TOTAL PASIVO	22 195
		PATRIMONIO	3 189
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	117
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	4
		Resultado Neto del Ejercicio	536
TOTAL ACTIVO	25 384	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	25 384

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Diciembre de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	496
Disponible	359
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	137
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	496
MARGEN FINANCIERO NETO	496
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	324
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	324
MARGEN OPERACIONAL	172
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2 662
Personal	964
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 449
Impuestos y Contribuciones	249
MARGEN OPERACIONAL NETO	(2 489)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	152
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	67
Amortización	85
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 401
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	760
IMPUESTO A LA RENTA	224
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	536

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Enero de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 519	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6 821
Caja	-	Obligaciones a la vista	5 686
Bancos y Corresponsales	3 518	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	5 686
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	1 135
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	1 135
CUENTAS POR COBRAR NETAS	6 668	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	1 602
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	8 423
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	10 188	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 117	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 852	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 969	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 171
		PROVISIONES	3
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	3
		PASIVO CORRIENTE	2 175
		TOTAL PASIVO	10 598
		PATRIMONIO	2 560
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(154)
		Resultado Neto del Ejercicio	112
TOTAL ACTIVO	13 157	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13 157

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Enero de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	26
Disponible	26
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	6
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	6
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20
MARGEN FINANCIERO NETO	20
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	28
MARGEN OPERACIONAL	(7)
GASTOS ADMINISTRATIVOS	134
Personal	53
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	78
Impuestos y Contribuciones	3
MARGEN OPERACIONAL NETO	(142)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	13
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	6
Amortización	7
OTROS INGRESOS Y GASTOS	267
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	112
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	112

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 28 de Febrero de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 761	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6 234
Caja	-	Obligaciones a la vista	5 129
Bancos y Corresponsales	3 759	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	5 129
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	1 106
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	1 106
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	5 837	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	1 867
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	8 101
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	9 598	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 105	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	2 140	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	3 245	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 047
		PROVISIONES	7
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	7
		PASIVO NO CORRIENTE	2 054
		TOTAL PASIVO	10 155
		PATRIMONIO	2 688
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(154)
		Resultado Neto del Ejercicio	240
TOTAL ACTIVO	12 843	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	12 843

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
28 de Febrero de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	53
Disponible	53
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	7
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	7
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46
MARGEN FINANCIERO NETO	46
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	39
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	39
MARGEN OPERACIONAL	7
GASTOS ADMINISTRATIVOS	276
Personal	101
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	166
Impuestos y Contribuciones	8
MARGEN OPERACIONAL NETO	(270)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	26
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	11
Amortización	14
OTROS INGRESOS Y GASTOS	535
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	240
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	240

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Marzo de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	1 720	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5 949
Caja	325	Obligaciones a la vista	4 823
Bancos y Corresponsales	1 393	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	4 823
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	1 126
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	1 126
CUENTAS POR COBRAR NETAS	6 729	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	760
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	6 709
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	8 449	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 092	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 949	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	3 040	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 000
		PROVISIONES	11
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	11
		PASIVO NO CORRIENTE	2 010
		TOTAL PASIVO	8 720
		PATRIMONIO	2 770
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(154)
		Resultado Neto del Ejercicio	322
TOTAL ACTIVO	11 489	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	11 489

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Marzo de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	75
Disponible	75
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	9
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	9
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	66
MARGEN FINANCIERO NETO	66
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	71
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	71
MARGEN OPERACIONAL	(5)
GASTOS ADMINISTRATIVOS	414
Personal	147
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	253
Impuestos y Contribuciones	15
MARGEN OPERACIONAL NETO	(419)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	39
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	17
Amortización	22
OTROS INGRESOS Y GASTOS	779
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	322
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	322

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 30 de Abril de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	2 611	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4 760
Caja	-	Obligaciones a la vista	3 805
Bancos y Corresponsales	2 609	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	3 805
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	956
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	956
CUENTAS POR COBRAR NETAS	7 264	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 655
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	7 415
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	9 875	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 085	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	2 081	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	3 166	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 723
		PROVISIONES	11
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	11
		PASIVO NO CORRIENTE	2 734
		TOTAL PASIVO	10 149
		PATRIMONIO	2 892
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(154)
		Resultado Neto del Ejercicio	444
TOTAL ACTIVO	13 041	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13 041

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

30 de Abril de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	95
Disponible	95
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	8
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	8
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	87
MARGEN FINANCIERO NETO	87
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	81
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	81
MARGEN OPERACIONAL	5
GASTOS ADMINISTRATIVOS	562
Personal	194
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	345
Impuestos y Contribuciones	23
MARGEN OPERACIONAL NETO	(557)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	52
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	23
Amortización	29
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 052
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	444
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	444

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Mayo de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 451	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6 139
Caja	-	Obligaciones a la vista	5 530
Bancos y Corresponsales	3 449	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	5 530
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	609
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	609
CUENTAS POR COBRAR NETAS	7 023	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	1 658
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	7 797
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	10 474	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 072	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 339	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 411	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 068
		PROVISIONES	23
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	23
		PASIVO NO CORRIENTE	2 091
		TOTAL PASIVO	9 889
		PATRIMONIO	2 997
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	568
TOTAL ACTIVO	12 885	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	12 885

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

31 de Mayo de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	121
Disponible	121
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	5
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	5
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	116
MARGEN FINANCIERO NETO	116
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	90
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	90
MARGEN OPERACIONAL	26
GASTOS ADMINISTRATIVOS	719
Personal	246
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	442
Impuestos y Contribuciones	31
MARGEN OPERACIONAL NETO	(693)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	65
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	28
Amortización	36
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 326
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	568
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	568

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 30 de Junio de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 608	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6 380
Caja	136	Obligaciones a la vista	5 468
Bancos y Corresponsales	3 471	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	5 468
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	913
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	913
CUENTAS POR COBRAR NETAS	7 584	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 051
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	8 431
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	11 192	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 063	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 429	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 492	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 191
		PROVISIONES	12
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	12
		PASIVO NO CORRIENTE	2 203
		TOTAL PASIVO	10 634
		PATRIMONIO	3 050
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	622
TOTAL ACTIVO	13 684	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	13 684

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
30 de Junio de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	155
Disponible	155
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	7
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	7
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	148
MARGEN FINANCIERO NETO	148
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	105
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	105
MARGEN OPERACIONAL	43
GASTOS ADMINISTRATIVOS	902
Personal	305
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	554
Impuestos y Contribuciones	44
MARGEN OPERACIONAL NETO	(859)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	78
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	34
Amortización	43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 558
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	622
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	622

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Julio de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 196	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 014
Caja	85	Obligaciones a la vista	5 923
Bancos y Corresponsales	3 109	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	5 923
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	1 090
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	1 090
CUENTAS POR COBRAR NETAS	9 000	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	1 144
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	8 157
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	12 196	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 053	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 418	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 472	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	3 385
		PROVISIONES	6
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	6
		PASIVO NO CORRIENTE	3 391
		TOTAL PASIVO	11 548
		PATRIMONIO	3 119
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	691
TOTAL ACTIVO	14 668	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14 668

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

31 de Julio de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	181
Disponible	181
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	9
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	9
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	173
MARGEN FINANCIERO NETO	173
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	119
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	119
MARGEN OPERACIONAL	54
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 076
Personal	358
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	662
Impuestos y Contribuciones	56
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 022)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	91
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	40
Amortización	51
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1 804
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	691
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	691

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Agosto de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 347	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 210
Caja	195		
Bancos y Corresponsales	3 151	Obligaciones a la vista	6 281
Canje	-	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Otros	1	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 281
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Obligaciones Restringidas	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	Otras Obligaciones	929
CUENTAS POR COBRAR NETAS	8 292	A la Vista	929
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
Disponible	-	Instituciones del País	-
Fondos Interbancarios	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Inversiones	-	CUENTAS POR PAGAR	1 638
Créditos	-		
Cuentas por Cobrar	-	PASIVO CORRIENTE	8 848
ACTIVO CORRIENTE	11 639	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 048	Obligaciones con el Público	-
OTROS ACTIVOS	1 643	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 691	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
		Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
		Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 304
		PROVISIONES	4
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	4
		PASIVO NO CORRIENTE	2 307
		TOTAL PASIVO	11 156
		PATRIMONIO	3 175
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	746
TOTAL ACTIVO	14 331	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14 331

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

31 de Agosto de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	202
Disponible	200
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	2
GASTOS FINANCIEROS	8
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	8
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	194
MARGEN FINANCIERO NETO	194
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	144
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	144
MARGEN OPERACIONAL	50
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 283
Personal	443
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	772
Impuestos y Contribuciones	68
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 233)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	104
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	46
Amortización	58
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 083
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	746
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	746

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS
PERUANAS PREPAGO”
Al 30 de Setiembre de 2017**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	3 802	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 667
Caja	87	Obligaciones a la vista	6 460
Bancos y Corresponsales	3 714	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 460
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	1 207
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	1 207
CUENTAS POR COBRAR NETAS	8 672	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 040
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	9 707
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	12 474	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 044	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 365	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 409	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 078
		PROVISIONES	28
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	28
		PASIVO NO CORRIENTE	2 106
		TOTAL PASIVO	11 813
		PATRIMONIO	3 070
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	642
TOTAL ACTIVO	14 883	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14 883

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
30 de Setiembre de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	221
Disponible	218
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	2
GASTOS FINANCIEROS	3
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	3
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	217
MARGEN FINANCIERO NETO	217
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	169
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	169
MARGEN OPERACIONAL	48
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 483
Personal	520
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	880
Impuestos y Contribuciones	83
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 435)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	118
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	52
Amortización	66
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 194
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	642
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	642

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS
PERUANAS PREPAGO”
Al 31 de Octubre de 2017**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	6 755	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 475
Caja	11	Obligaciones a la vista	6 520
Bancos y Corresponsales	6 744	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 520
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	955
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	955
CUENTAS POR COBRAR NETAS	5 709	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 107
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	9 582
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	12 464	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 031	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 407	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 437	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 213
		PROVISIONES	12
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	12
		PASIVO NO CORRIENTE	2 226
		TOTAL PASIVO	11 808
		PATRIMONIO	3 093
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	665
TOTAL ACTIVO	14 901	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14 901

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al

31 de Octubre de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	261
Disponible	258
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	2
GASTOS FINANCIEROS	12
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	12
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	248
MARGEN FINANCIERO NETO	248
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	256
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	256
MARGEN OPERACIONAL	(8)
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 720
Personal	586
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 018
Impuestos y Contribuciones	116
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1 728)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	131
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	58
Amortización	73
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 525
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	665
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	665

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANA PREPAGO”

Al 30 de Noviembre de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	6 708	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6 961
Caja	122	Obligaciones a la vista	6 345
Bancos y Corresponsales	6 584	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 345
Otros	1	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	616
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	616
CUENTAS POR COBRAR NETAS	5 356	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	2 114
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	9 075
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	12 064	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 024	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 348	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 372	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 215
		PROVISIONES	9
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	9
		PASIVO NO CORRIENTE	2 224
		TOTAL PASIVO	11 299
		PATRIMONIO	3 137
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	708
TOTAL ACTIVO	14 436	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	14 436

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
30 de Noviembre de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	287
Disponible	285
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	2
GASTOS FINANCIEROS	1
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	1
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	287
MARGEN FINANCIERO NETO	287
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	343
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	343
MARGEN OPERACIONAL	(56)
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 969
Personal	660
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 166
Impuestos y Contribuciones	144
MARGEN OPERACIONAL NETO	(2 026)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	145
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	64
Amortización	81
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2 879
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	708
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	708

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

Al 31 de Diciembre de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	11 432	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7 689
Caja	208	Obligaciones a la vista	6 573
Bancos y Corresponsales	11 222	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 573
Otros	2	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Otras Obligaciones	1 116
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	A la Vista	1 116
CUENTAS POR COBRAR NETAS	7 972	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	-
Disponibles	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	8 583
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	16 272
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	19 404	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	849	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	1 410	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 259	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	2 209
		PROVISIONES	47
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	47
		PASIVO NO CORRIENTE	2 256
		TOTAL PASIVO	18 528
		PATRIMONIO	3 135
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(173)
		Resultado Neto del Ejercicio	707
TOTAL ACTIVO	21 663	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	21 663

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al
31 de Diciembre de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	346
Disponible	313
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	30
Otros	2
GASTOS FINANCIEROS	-
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	346
MARGEN FINANCIERO NETO	346
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	-
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	499
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Gastos Diversos	499
MARGEN OPERACIONAL	(153)
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2 368
Personal	742
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 451
Impuestos y Contribuciones	175
MARGEN OPERACIONAL NETO	(2 521)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	158
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	70
Amortización	88
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3 386
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	707
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	707

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Enero de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	28 340	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	14 838
Caja	4	Obligaciones a la vista	14 838
Bancos y Corresponsales	17 438	Cuentas generales de dinero electrónico	14 838
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	10 897	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	549
CUENTAS POR COBRAR NETAS	9 892	Instituciones del País	549
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	16 407
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	31 794
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	38 232	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	994	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	511	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 505	OTROS PASIVOS	548
		PROVISIONES	1 061
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 061
		PASIVO NO CORRIENTE	1 609
		TOTAL PASIVO	33 403
		PATRIMONIO	6 334
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	(94)
TOTAL ACTIVO	39 737	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	39 737

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**“SERVITEBCA”**

Al 31 de Enero de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	109
Disponible	55
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	54
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	3
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	3
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	106
MARGEN FINANCIERO NETO	106
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1 136
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	1 136
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5
Gastos Diversos	12
MARGEN OPERACIONAL	1 226
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 312
Personal	503
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	786
Impuestos y Contribuciones	23
MARGEN OPERACIONAL NETO	(86)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	8
Otras Provisiones	-
Amortización	8
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	(94)
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(94)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 28 de Febrero de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	31 354	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16 462
Caja	4	Obligaciones a la vista	16 462
Bancos y Corresponsales	21 818	Cuentas generales de dinero electrónico	16 462
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	9 533	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	529
CUENTAS POR COBRAR NETAS	7 233	Instituciones del País	529
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	15 218
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	32 209
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	38 588	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	986	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	544	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 530	OTROS PASIVOS	450
		PROVISIONES	1 321
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 321
		PASIVO NO CORRIENTE	1 771
		TOTAL PASIVO	33 980
		PATRIMONIO	6 139
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	(290)
TOTAL ACTIVO	40 118	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40 118

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 28 de Febrero de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	90
Disponible	90
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	62
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	6
Diferencia de Cambio	56
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27
MARGEN FINANCIERO NETO	27
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2 319
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	2 319
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	31
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Gastos Diversos	22
MARGEN OPERACIONAL	2 315
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2 589
Personal	967
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 583
Impuestos y Contribuciones	38
MARGEN OPERACIONAL NETO	(273)
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	16
Otras Provisiones	-
Depreciación	16
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	(290)
IMPUESTO A LA RENTA	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(290)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Marzo de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	31 521	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16 270
Caja	5	Obligaciones a la vista	16 270
Bancos y Corresponsales	25 722	Cuentas generales de dinero electrónico	16 270
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 794	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	508
CUENTAS POR COBRAR NETAS	7 369	Instituciones del País	508
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	14 626
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	31 404
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	38 890	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	981	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	513	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 495	OTROS PASIVOS	705
		PROVISIONES	1 704
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 704
		PASIVO NO CORRIENTE	2 409
		TOTAL PASIVO	33 813
		PATRIMONIO	6 572
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	144
TOTAL ACTIVO	40 385	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40 385

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES “SERVITEBCA”

Al 31 de Marzo de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	131
Disponible	131
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	24
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	9
Diferencia de Cambio	14
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	107
MARGEN FINANCIERO NETO	107
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4 086
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	4 086
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	55
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Gastos Diversos	41
MARGEN OPERACIONAL	4 138
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3 842
Personal	1 522
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	2 274
Impuestos y Contribuciones	45
MARGEN OPERACIONAL NETO	297
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	84
Otras Provisiones	-
Depreciación	24
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	213
IMPUESTO A LA RENTA	69
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	144

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Abril de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo	TOTAL
DISPONIBLE	34 085	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16 129
Caja	10	Obligaciones a la vista	16 129
Bancos y Corresponsales	28 467	Cuentas generales de dinero electrónico	16 129
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 608	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	487
CUENTAS POR COBRAR NETAS	5 788	Instituciones del País	487
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibles	-	CUENTAS POR PAGAR	16 405
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	33 021
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	39 873	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	973	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	503	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 477	OTROS PASIVOS	87
		PROVISIONES	1 727
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 727
		PASIVO NO CORRIENTE	1 814
		TOTAL PASIVO	34 835
		PATRIMONIO	6 514
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	86
TOTAL ACTIVO	41 349	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	41 349

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES “SERVITEBCA”

Al 30 de Abril de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	251
Disponible	186
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	65
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	12
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	12
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	239
MARGEN FINANCIERO NETO	239
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5 273
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	5 273
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	80
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	18
Gastos Diversos	62
MARGEN OPERACIONAL	5 431
GASTOS ADMINISTRATIVOS	5 205
Personal	2 061
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	3 094
Impuestos y Contribuciones	51
MARGEN OPERACIONAL NETO	226
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	92
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	59
Otras Provisiones	-
Depreciación	32
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	134
IMPUESTO A LA RENTA	48
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	86

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Mayo de 2018

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	28 403	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	17 242
Caja	12	Obligaciones a la vista	17 242
Bancos y Corresponsales	22 784	Cuentas generales de dinero electrónico	17 242
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 608	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	466
CUENTAS POR COBRAR NETAS	10 084	Instituciones del País	466
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	13 846
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	31 554
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	38 488	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	974	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	582	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 555	OTROS PASIVOS	-
		PROVISIONES	1 969
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 969
		PASIVO NO CORRIENTE	1 969
		TOTAL PASIVO	33 524
		PATRIMONIO	6 519
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	91
TOTAL ACTIVO	40 043	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40 043

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
Al 31 de Mayo de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	276
Disponible	230
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	47
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	15
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	15
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	261
MARGEN FINANCIERO NETO	261
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6 602
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	6 602
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	103
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23
Gastos Diversos	81
MARGEN OPERACIONAL	6 760
GASTOS ADMINISTRATIVOS	6 525
Personal	2 541
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	3 915
Impuestos y Contribuciones	68
MARGEN OPERACIONAL NETO	236
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	100
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	59
Otras Provisiones	-
Depreciación	40
Amortización	1
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	136
IMPUESTO A LA RENTA	45
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	91

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Junio de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	17 865	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	17 909
Caja	11	Obligaciones a la vista	17 909
Bancos y Corresponsales	12 278	Cuentas generales de dinero electrónico	17 909
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 575	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	445
CUENTAS POR COBRAR NETAS	22 150	Instituciones del País	445
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	14 219
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	32 573
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	40 014	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	979	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	645	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 624	OTROS PASIVOS	23
		PROVISIONES	2 235
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 235
		PASIVO NO CORRIENTE	2 258
		TOTAL PASIVO	34 831
		PATRIMONIO	6 807
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	379
TOTAL ACTIVO	41 638	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	41 638

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
 Al 30 de Junio de 2018
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA “SERVITEBCA”

		Al 31 de Julio de 2018		TOTAL	
Activo	INGRESOS FINANCIEROS	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	SUS	TOTAL
	Disponibles			282	
DISPONIBLE	Inversiones			-	
	Diferencia de Cambio	20 409	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	21	18
	Otros	11		-	
Caja			Obligaciones a la vista		18 087
Bancos y Corresponsales		14 403	Cuentas generales de dinero electrónico	17	18 087
Canje	GASTOS FINANCIEROS				
Otros	Obligaciones con el Público	5 995	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	17	-
	Adeudos y Obligaciones Financieras		Obligaciones Restringidas	-	-
FONDOS INTERBANCARIOS	Diferencia de Cambio	-		-	-
	Otros	-	FONDOS INTERBANCARIOS		-
INVERSIONES	MARGEN FINANCIERO BRUTO	-		285	-
			ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		424
CUENTAS POR COBRAR NETAS	MARGEN FINANCIERO NETO	21 448	Instituciones del País	285	424
			Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			8 362	-
	Emisión de dinero electrónico	-	CUENTAS POR PAGAR	8 362	-
Disponibles	Cuentas por Cobrar			-	-
Fondos Interbancarios	Créditos Indirectos		PASIVO CORRIENTE	-	34 589
Inversiones	Ingresos Diversos	-		128	-
Créditos	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR		-
Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar	-	Obligaciones con el Público	-	-
	Créditos Indirectos		Fondos Interbancarios	27	-
ACTIVO CORRIENTE	Comisiones y Comisiones de Confianza	1 256	Adeudos y Obligaciones Financieras	101	-
	Gastos Diversos	-	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	MARGEN OPERACIONAL	971	Cuentas por Pagar	8 520	-
			OTROS PASIVOS	7 805	4
OTROS ACTIVOS	GASTOS ADMINISTRATIVOS	640		3 046	-
	Personal		PROVISIONES	-	2 066
ACTIVO NO CORRIENTE	Directorio	1 611		77	-
	Servicios Recibidos de Terceros		Créditos Indirectos	-	-
	Impuestos y Contribuciones		Otras Provisiones	715	2 066
	MARGEN OPERACIONAL NETO		PASIVO NO CORRIENTE	171	2 070
			Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	122	-
	PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN		Otras Provisiones	-	-
			TOTAL PASIVO	48	36 659
	Depreciación			1	-
	Amortización			-	-

		PATRIMONIO		6 809
OTROS INGRESOS Y GASTOS		Capital Social	-	10 125
		Capital Adicional		-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		Reservas	544	-
		Ajustes al Patrimonio		-
IMPUESTO A LA RENTA		Resultados Acumulados	166	(3 696)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		Resultado Neto del Ejercicio	379	380
TOTAL ACTIVO	43 467	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		43 467

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 30 de Junio de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	303
Disponible	282
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	21
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	17
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	17
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	285
MARGEN FINANCIERO NETO	285
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8 362
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	8 362
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	128
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	27
Gastos Diversos	101
MARGEN OPERACIONAL	8 520
GASTOS ADMINISTRATIVOS	7 805
Personal	3 046
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	4 682
Impuestos y Contribuciones	77
MARGEN OPERACIONAL NETO	715
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	171
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	122
Otras Provisiones	-
Depreciación	48
Amortización	1
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	544
IMPUESTO A LA RENTA	166
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	379

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Agosto de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	18 936	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	21 746
Caja	9	Obligaciones a la vista	21 746
Bancos y Corresponsales	13 091	Cuentas generales de dinero electrónico	21 746
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 836	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	403
CUENTAS POR COBRAR NETAS	26 230	Instituciones del País	403
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	11 964
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	34 113
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	45 166	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	963	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	594	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 557	OTROS PASIVOS	1 195
		PROVISIONES	1 819
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 819
		PASIVO NO CORRIENTE	3 015
		TOTAL PASIVO	37 128
		PATRIMONIO	9 595
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	3 167
TOTAL ACTIVO	46 723	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46 723

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 31 de Agosto de 2018

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	373
Disponible	373
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	199
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	22
Diferencia de Cambio	177
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	174
MARGEN FINANCIERO NETO	174
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15 486
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	15 486
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	185
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	36
Gastos Diversos	149
MARGEN OPERACIONAL	15 476
GASTOS ADMINISTRATIVOS	10 775
Personal	4 257
Directorio	3
Servicios Recibidos de Terceros	6 366
Impuestos y Contribuciones	149
MARGEN OPERACIONAL NETO	4 700
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	187
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	122
Otras Provisiones	-
Depreciación	65
Amortización	1
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	4 513
IMPUESTO A LA RENTA	1 346
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3 167

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Setiembre de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	22 678	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16 619
Caja	9	Obligaciones a la vista	16 619
Bancos y Corresponsales	16 800	Cuentas generales de dinero electrónico	16 619
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 869	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	382
CUENTAS POR COBRAR NETAS	20 681	Instituciones del País	382
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	16 147
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	33 148
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	43 359	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	955	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	570	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 525	OTROS PASIVOS	964
		PROVISIONES	1 313
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 313
		PASIVO NO CORRIENTE	2 277
		TOTAL PASIVO	35 425
		PATRIMONIO	9 459
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	3 031
TOTAL ACTIVO	44 884	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	44 884

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
Al 30 de Setiembre de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	426
Disponible	426
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	215
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	24
Diferencia de Cambio	191
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	211
MARGEN FINANCIERO NETO	211
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16 678
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	16 678
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	208
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	41
Gastos Diversos	168
MARGEN OPERACIONAL	16 680
GASTOS ADMINISTRATIVOS	12 171
Personal	4 761
Directorio	7
Servicios Recibidos de Terceros	7 201
Impuestos y Contribuciones	202
MARGEN OPERACIONAL NETO	4 509
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	188
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	115
Otras Provisiones	-
Depreciación	73
Amortización	1
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	4 320
IMPUESTO A LA RENTA	1 289
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3 031

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 31 de Octubre de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	20 037	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15 524
Caja	8	Obligaciones a la vista	15 524
Bancos y Corresponsales	14 130	Cuentas generales de dinero electrónico	15 524
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 900	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	360
CUENTAS POR COBRAR NETAS	18 333	Instituciones del País	360
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	13 171
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	29 055
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	38 370	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	946	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	723	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 669	OTROS PASIVOS	683
		PROVISIONES	1 153
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 153
		PASIVO NO CORRIENTE	1 836
		TOTAL PASIVO	30 892
		PATRIMONIO	9 148
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	2 720
TOTAL ACTIVO	40 040	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40 040

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
Al 31 de Octubre de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	461
Disponible	461
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	338
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	27
Diferencia de Cambio	312
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	123
MARGEN FINANCIERO NETO	123
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17 824
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	17 824
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	232
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	45
Gastos Diversos	187
MARGEN OPERACIONAL	17 716
GASTOS ADMINISTRATIVOS	13 546
Personal	5 218
Directorio	11
Servicios Recibidos de Terceros	8 013
Impuestos y Contribuciones	306
MARGEN OPERACIONAL NETO	4 169
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	227
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	145
Otras Provisiones	-
Depreciación	81
Amortización	1
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	3 942
IMPUESTO A LA RENTA	1 222
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2 720

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 30 de Noviembre de 2018

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	25 374	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15 538
Caja	7	Obligaciones a la vista	15 538
Bancos y Corresponsales	20 243	Cuentas generales de dinero electrónico	15 538
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 124	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
CUENTAS POR COBRAR NETAS	19 310	Instituciones del País	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibles	-	CUENTAS POR PAGAR	19 912
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	35 450
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	44 685	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	940	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	638	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 578	OTROS PASIVOS	454
		PROVISIONES	1 461
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 461
		PASIVO NO CORRIENTE	1 915
		TOTAL PASIVO	37 365
		PATRIMONIO	8 897
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	2 469
TOTAL ACTIVO	46 262	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46 262

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
 Al 30 de Noviembre de 2018
 (En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	604
Disponible	604
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	365
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	29
Diferencia de Cambio	336
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	238
MARGEN FINANCIERO NETO	238
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18 927
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	18 927
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	262
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	50
Gastos Diversos	213
MARGEN OPERACIONAL	18 903
GASTOS ADMINISTRATIVOS	15 117
Personal	5 664
Directorio	14
Servicios Recibidos de Terceros	9 045
Impuestos y Contribuciones	393
MARGEN OPERACIONAL NETO	3 787
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	198
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	108
Otras Provisiones	-
Depreciación	89
Amortización	1
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	3 589
IMPUESTO A LA RENTA	1 120
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2 469

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 31 de Diciembre de 2018**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	22 418	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	19 436
Caja	12	Obligaciones a la vista	19 436
Bancos y Corresponsales	14 665	Cuentas generales de dinero electrónico	19 436
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	7 742	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
CUENTAS POR COBRAR NETAS	22 538	Instituciones del País	-
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibles	-	CUENTAS POR PAGAR	17 071
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	36 507
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	44 956	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	931	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	547	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 478	OTROS PASIVOS	618
		PROVISIONES	827
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	827
		PASIVO NO CORRIENTE	1 445
		TOTAL PASIVO	37 952
		PATRIMONIO	8 482
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(3 696)
		Resultado Neto del Ejercicio	2 053
TOTAL ACTIVO	46 434	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46 434

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
Al 31 de Diciembre de 2018
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	666
Disponible	666
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	138
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	29
Diferencia de Cambio	109
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	528
MARGEN FINANCIERO NETO	528
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20 465
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	20 465
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	307
Cuentas por Pagar	0
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	54
Gastos Diversos	253
MARGEN OPERACIONAL	20 685
GASTOS ADMINISTRATIVOS	17 423
Personal	6 088
Directorio	18
Servicios Recibidos de Terceros	10 861
Impuestos y Contribuciones	456
MARGEN OPERACIONAL NETO	3 262
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	245
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	147
Otras Provisiones	-
Depreciación	97
Amortización	1
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	3 017
IMPUESTO A LA RENTA	963
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2 053

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 31 de Enero de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo de Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	28 854	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	17
Caja	5	Obligaciones a la vista	17
Bancos y Corresponsales	19 930	Cuentas generales de dinero electrónico	17
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	8 919	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	787
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	3 874	Instituciones del País	787
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibles	-	CUENTAS POR PAGAR	26 897
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	27 700
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	32 728	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 022	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	1 271	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 294	OTROS PASIVOS	-
		PROVISIONES	2 587
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 587
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 587
		TOTAL PASIVO	30 287
		PATRIMONIO	4 735
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	180
TOTAL ACTIVO	35 022	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	35 022

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
Al 31 de Enero de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	163
Disponible	54
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	109
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	10
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	10
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	152
MARGEN FINANCIERO NETO	152
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1 503
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	1 503
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5
Gastos Diversos	13
MARGEN OPERACIONAL	1 638
GASTOS ADMINISTRATIVOS	1 316
Personal	467
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	846
Impuestos y Contribuciones	4
MARGEN OPERACIONAL NETO	322
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	11
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	11
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	310
IMPUESTO A LA RENTA	130
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	180

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 28 de Febrero de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	28 515	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15
Caja	4	Obligaciones a la vista	15
Bancos y Corresponsales	19 570	Cuentas generales de dinero electrónico	15
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	8 941	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	768
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	3 039	Instituciones del País	768
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	25 625
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	26 408
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	31 555	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 011	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	1 212	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	2 223	OTROS PASIVOS	-
		PROVISIONES	2 629
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 629
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 629
		TOTAL PASIVO	29 037
		PATRIMONIO	4 741
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	187
TOTAL ACTIVO	33 778	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	33 778

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 28 de Febrero de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	260
Disponible	107
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	152
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	14
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	14
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	245
MARGEN FINANCIERO NETO	245
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2 871
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	2 871
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	35
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9
Gastos Diversos	26
MARGEN OPERACIONAL	3 082
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2 673
Personal	939
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	1 704
Impuestos y Contribuciones	30
MARGEN OPERACIONAL NETO	409
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	23
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	23
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	386
IMPUESTO A LA RENTA	199
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	187

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 31 de Marzo de 2017**

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	28 844	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1 584
Caja	4	Obligaciones a la vista	1 584
Bancos y Corresponsales	23 355	Cuentas generales de dinero electrónico	1 584
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 485	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	748
CUENTAS POR COBRAR NETAS	4 185	Instituciones del País	748
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibles	-	CUENTAS POR PAGAR	25 027
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	27 359
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	33 028	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 000	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	995	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 995	OTROS PASIVOS	-
		PROVISIONES	2 752
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 752
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 752
		TOTAL PASIVO	30 111
		PATRIMONIO	4 912
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	358
TOTAL ACTIVO	35 023	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	35 023

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 31 de Marzo de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	331
Disponible	156
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	175
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	18
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	18
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	313
MARGEN FINANCIERO NETO	313
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4 392
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	4 392
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	52
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14
Gastos Diversos	39
MARGEN OPERACIONAL	4 653
GASTOS ADMINISTRATIVOS	4 068
Personal	1 465
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	2 558
Impuestos y Contribuciones	45
MARGEN OPERACIONAL NETO	584
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	34
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	34
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	550
IMPUESTO A LA RENTA	193
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	358

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Abril de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	33 063	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1 409
Caja	4	Obligaciones a la vista	1 409
Bancos y Corresponsales	28 134	Cuentas generales de dinero electrónico	1 409
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	4 924	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	729
CUENTAS POR COBRAR NETAS	5 099	Instituciones del País	729
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	29 544
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	31 682
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	38 162	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	990	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	832	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 823	OTROS PASIVOS	-
		PROVISIONES	2 996
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 996
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 996
		TOTAL PASIVO	34 678
		PATRIMONIO	5 306
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	751
TOTAL ACTIVO	39 984	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	39 984

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**“SERVITEBCA”**

Al 30 de Abril de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	369
Disponible	201
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	168
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	23
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	23
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	346
MARGEN FINANCIERO NETO	346
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6 455
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	6 455
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	68
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	18
Gastos Diversos	50
MARGEN OPERACIONAL	6 733
GASTOS ADMINISTRATIVOS	5 576
Personal	1 950
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	3 565
Impuestos y Contribuciones	61
MARGEN OPERACIONAL NETO	1 157
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	43
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	43
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1 114
IMPUESTO A LA RENTA	363
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	751

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 31 de Mayo de 2017

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	20 727	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15 589
Caja	4	Obligaciones a la vista	15 589
Bancos y Corresponsales	15 770	Cuentas generales de dinero electrónico	15 589
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	4 953	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	709
CUENTAS POR COBRAR NETAS	16 855	Instituciones del País	709
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibile	-	CUENTAS POR PAGAR	14 713
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	31 011
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	37 583	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	981	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	879	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 860	OTROS PASIVOS	-
		PROVISIONES	3 219
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	3 219
		ACTIVO NO CORRIENTE	3 219
		TOTAL PASIVO	34 230
		PATRIMONIO	5 213
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	658
TOTAL ACTIVO	39 443	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	39 443

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 31 de Mayo de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	388
Disponible	251
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	137
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	27
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	27
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	361
MARGEN FINANCIERO NETO	361
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7 787
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	7 787
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	84
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23
Gastos Diversos	62
MARGEN OPERACIONAL	8 064
GASTOS ADMINISTRATIVOS	7 027
Personal	2 419
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	4 530
Impuestos y Contribuciones	78
MARGEN OPERACIONAL NETO	1 038
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	53
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	53
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	985
IMPUESTO A LA RENTA	327
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	658

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Junio de 2017

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	16 630	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13 660
Caja	5	Obligaciones a la vista	13 660
Bancos y Corresponsales	11 401	Cuentas generales de dinero electrónico	13 660
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 223	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	690
CUENTAS POR COBRAR NETAS	18 393	Instituciones del País	690
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	13 691
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	28 040
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	35 023	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	974	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	755	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 729	OTROS PASIVOS	-
		PROVISIONES	3 072
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	3 072
		ACTIVO NO CORRIENTE	3 072
		TOTAL PASIVO	31 111
		PATRIMONIO	5 641
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	1 086
TOTAL ACTIVO	36 753	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	36 753

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES "SERVITEBCA"

Al 30 de Junio de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	441
Disponible	280
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	161
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	31
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	31
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	410
MARGEN FINANCIERO NETO	410
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9 696
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	9 696
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	27
Gastos Diversos	73
MARGEN OPERACIONAL	10 006
GASTOS ADMINISTRATIVOS	8 352
Personal	2 930
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	5 330
Impuestos y Contribuciones	92
MARGEN OPERACIONAL NETO	1 654
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	60
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	60
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1 595
IMPUESTO A LA RENTA	508
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1 086

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”
Al 31 de Julio de 2017

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	21 475	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13 058
Caja	6	Obligaciones a la vista	13 058
Bancos y Corresponsales	16 019	Cuentas generales de dinero electrónico	13 058
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 450	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	670
CUENTAS POR COBRAR NETAS	18 935	Instituciones del País	670
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponibles	-	CUENTAS POR PAGAR	19 038
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	32 766
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	40 410	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	967	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	506	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 473	OTROS PASIVOS	34
		PROVISIONES	3 013
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	3 013
		ACTIVO NO CORRIENTE	3 047
		TOTAL PASIVO	35 813
		PATRIMONIO	6 069
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	1 515
TOTAL ACTIVO	41 882	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	41 882

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA” Al
31 de Julio de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	491
Disponible	310
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	182
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	34
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	34
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	457
MARGEN FINANCIERO NETO	457
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11 668
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	11 668
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	117
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	32
Gastos Diversos	85
MARGEN OPERACIONAL	12 008
GASTOS ADMINISTRATIVOS	9 738
Personal	3 444
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	6 182
Impuestos y Contribuciones	111
MARGEN OPERACIONAL NETO	2 271
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	67
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	66
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2 204
IMPUESTO A LA RENTA	690
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1 515

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Agosto de 2017

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	23 373	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15 534
Caja	6	Obligaciones a la vista	15 534
Bancos y Corresponsales	17 789	Cuentas generales de dinero electrónico	15 534
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 579	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	650
CUENTAS POR COBRAR NETAS	11 559	Instituciones del País	650
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	11 523
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	27 708
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	34 932	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	961	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	511	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 472	OTROS PASIVOS	50
		PROVISIONES	2 424
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 424
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 475
		TOTAL PASIVO	30 182
		PATRIMONIO	6 221
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	1 667
TOTAL ACTIVO	36 403	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	36 403

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
Al 31 de Agosto de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	519
Disponible	336
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	183
Otros	-
GASTOS FINANCIEROS	38
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	38
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	481
MARGEN FINANCIERO NETO	481
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13 175
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	13 175
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	135
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	36
Gastos Diversos	99
MARGEN OPERACIONAL	13 521
GASTOS ADMINISTRATIVOS	11 019
Personal	3 917
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	6 973
Impuestos y Contribuciones	129
MARGEN OPERACIONAL NETO	2 502
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	73
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-
Otras Provisiones	-
Depreciación	73
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2 429
IMPUESTO A LA RENTA	762
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1 667

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Setiembre de 2017

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	23 811	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	18 006
Caja	7	Obligaciones a la vista	18 006
Bancos y Corresponsales	18 215	Cuentas generales de dinero electrónico	18 006
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 589	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	630
CUENTAS POR COBRAR NETAS	14 244	Instituciones del País	630
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	11 722
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	30 359
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	38 055	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	954	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	515	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 469	OTROS PASIVOS	462
		PROVISIONES	2 403
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 403
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 864
		TOTAL PASIVO	33 223
		PATRIMONIO	6 301
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	1 746
TOTAL ACTIVO	39 524	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	39 524

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 30 de Setiembre de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	508
Disponible	359
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	142
Otros	7
GASTOS FINANCIEROS	42
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	42
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	466
MARGEN FINANCIERO NETO	466
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14 673
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	14 673
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	153
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	41
Gastos Diversos	113
MARGEN OPERACIONAL	14 985
GASTOS ADMINISTRATIVOS	12 263
Personal	4 398
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	7 712
Impuestos y Contribuciones	152
MARGEN OPERACIONAL NETO	2 722
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	156
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	76
Otras Provisiones	-
Depreciación	80
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2 566
IMPUESTO A LA RENTA	821
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1 746

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Octubre de 2017

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	19 075	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15 564
Caja	7		
Bancos y Corresponsales	14 007	Obligaciones a la vista	15 564
Canje	-	Cuentas generales de dinero electrónico	15 564
Otros	5 061	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Obligaciones Restringidas	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
CUENTAS POR COBRAR NETAS	16 613	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	610
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del País	610
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	CUENTAS POR PAGAR	12 267
Inversiones	-	PASIVO CORRIENTE	28 441
Créditos	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
ACTIVO CORRIENTE	35 688	Fondos Interbancarios	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 010	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
OTROS ACTIVOS	542	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 552	Cuentas por Pagar	-
		OTROS PASIVOS	506
		PROVISIONES	1 782
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	1 782
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 288
		TOTAL PASIVO	30 729
		PATRIMONIO	6 511
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	1 956
TOTAL ACTIVO	37 240	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	37 240

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 31 de Octubre de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	597
Disponible	419
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	171
Otros	7
GASTOS FINANCIEROS	45
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	45
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	552
MARGEN FINANCIERO NETO	552
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15 954
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	15 954
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	172
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	45
Gastos Diversos	127
MARGEN OPERACIONAL	16 333
GASTOS ADMINISTRATIVOS	13 323
Personal	4 863
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	8 294
Impuestos y Contribuciones	166
MARGEN OPERACIONAL NETO	3 010
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	147
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	60
Otras Provisiones	-
Depreciación	88
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2 862
IMPUESTO A LA RENTA	906
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1 956

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Noviembre de 2017

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	28 630	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15 114
Caja	5	Obligaciones a la vista	15 114
Bancos y Corresponsales	22 813	Cuentas generales de dinero electrónico	15 114
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	5 811	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	590
CUENTAS POR COBRAR NETAS	10 533	Instituciones del País	590
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	15 913
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	31 617
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	39 163	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	1 002	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	547	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 549	OTROS PASIVOS	557
		PROVISIONES	2 097
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	2 097
		ACTIVO NO CORRIENTE	2 654
		TOTAL PASIVO	34 271
		PATRIMONIO	6 440
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	1 886
TOTAL ACTIVO	40 711	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40 711

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

“SERVITEBCA”

Al 30 de Noviembre de 2017

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	597
Disponible	481
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	109
Otros	7
GASTOS FINANCIEROS	49
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	49
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	548
MARGEN FINANCIERO NETO	548
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17 289
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	17 289
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	194
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	50
Gastos Diversos	144
MARGEN OPERACIONAL	17 643
GASTOS ADMINISTRATIVOS	14 716
Personal	5 353
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	9 174
Impuestos y Contribuciones	190
MARGEN OPERACIONAL NETO	2 927
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	158
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	62
Otras Provisiones	-
Depreciación	96
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3)
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2 767
IMPUESTO A LA RENTA	881
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1 886

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Diciembre de 2017

(En Miles de Soles)

Activo	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	TOTAL
DISPONIBLE	26 023	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15 032
Caja	5	Obligaciones a la vista	15 032
Bancos y Corresponsales	15 208	Cuentas generales de dinero electrónico	15 032
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	-
Otros	10 810	Obligaciones Restringidas	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	570
CUENTAS POR COBRAR NETAS	19 018	Instituciones del País	570
RENDIMIENTOS POR COBRAR	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Disponible	-	CUENTAS POR PAGAR	22 822
Fondos Interbancarios	-	PASIVO CORRIENTE	38 424
Inversiones	-	INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR	-
Créditos	-	Obligaciones con el Público	-
Cuentas por Cobrar	-	Fondos Interbancarios	-
ACTIVO CORRIENTE	45 041	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	995	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	517	Cuentas por Pagar	-
ACTIVO NO CORRIENTE	1 513	OTROS PASIVOS	725
		PROVISIONES	977
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	977
		ACTIVO NO CORRIENTE	1 701
		TOTAL PASIVO	40 125
		PATRIMONIO	6 428
		Capital Social	10 125
		Capital Adicional	-
		Reservas	-
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	(5 570)
		Resultado Neto del Ejercicio	1 874
TOTAL ACTIVO	46 554	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	46 554

ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES
“SERVITEBCA”
Al 31 de Diciembre de 2017
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	659
Disponible	558
Inversiones	-
Diferencia de Cambio	93
Otros	7
GASTOS FINANCIEROS	52
Obligaciones con el Público	-
Adeudos y Obligaciones Financieras	52
Diferencia de Cambio	-
Otros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	607
MARGEN FINANCIERO NETO	607
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18 982
Emisión de dinero electrónico	-
Cuentas por Cobrar	18 982
Créditos Indirectos	-
Ingresos Diversos	-
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	265
Cuentas por Pagar	-
Créditos Indirectos	-
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	58
Gastos Diversos	207
MARGEN OPERACIONAL	19 323
GASTOS ADMINISTRATIVOS	16 334
Personal	5 875
Directorio	-
Servicios Recibidos de Terceros	10 242
Impuestos y Contribuciones	216
MARGEN OPERACIONAL NETO	2 989
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	214
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	110
Otras Provisiones	-
Depreciación	103
Amortización	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3)
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2 772
IMPUESTO A LA RENTA	899
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1 874

	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Liquidez y rentabilidad en las empresas emisoras de dinero electrónico que presentan información financiera a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, periodo 2017-2018.	Liquidez	“La liquidez es la facultad y velocidad para convertir los activos circulantes en tesorería y los escasos de esta se considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras.”(Berntein 2015, pag.113)	Liquidez Corriente	Activo Corriente
				Pasivo Corriente
			Razón de Efectivo	Efectivo y Equivalente de Efectivo
				Pasivo Corriente
			Capital de Trabajo	Activo Total
				Pasivo Corriente
	Rentabilidad	“La Rentabilidad es la capacidad de producir o generar un beneficio adicional sobre la inversión de una empresa.” (Benavides, 2015,pag.125)	Razón de Ventas	Ventas Netas
				Activos Totales
			Rendimientos de Activos	Utilidad Neta
				Activos Totales
Rendimiento de Capital	Utilidad Neta			
	Capital			