



**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
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>3</b>
<b>III. METODOLOGÍA .....</b>	<b>14</b>
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
<b>IV. RESULTADOS .....</b>	<b>19</b>
4.1. Resultados descriptivos .....	19
4.2. Pruebas de normalidad.....	26
4.3. Prueba de hipótesis.....	30
<b>V. DISCUSIÓN .....</b>	<b>37</b>
<b>VI. CONCLUSIONES .....</b>	<b>39</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>40</b>

<b>REFERENCIAS.....</b>	<b>41</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>44</b>

## Índice de tablas

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

<b>Tabla 18.</b> <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
<b>Tabla 19.</b> <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
<b>Tabla 20.</b> <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
<b>Tabla 21.</b> <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

<b>Figura 1 .</b> Gráfico liquidez corriente .....	23
<b>Figura 2.</b> Gráfico razón de efectivo .....	23
<b>Figura 3.</b> Gráfico Capital de Trabajo .....	24
<b>Figura 4.</b> Gráfico razón de ventas netas .....	25
<b>Figura 5.</b> Gráfico rendimiento de activos totales .....	25
<b>Figura 6.</b> 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
Curtosis	6
Coefficiente de asimetría	0.3998091
Rango	8
Mínimo	-
Máximo	2.0551024
Suma	8
Cuenta	0.0211390
Nivel de confianza(95.0%)	7
	1.484
	0.011
	1.495
	30.537
	48
	0.1836021
	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
Coeficiente 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
Coeficiente de asimetría	-0.286307975
Rango	0.342
Mínimo	-0.029
Máximo	0.313

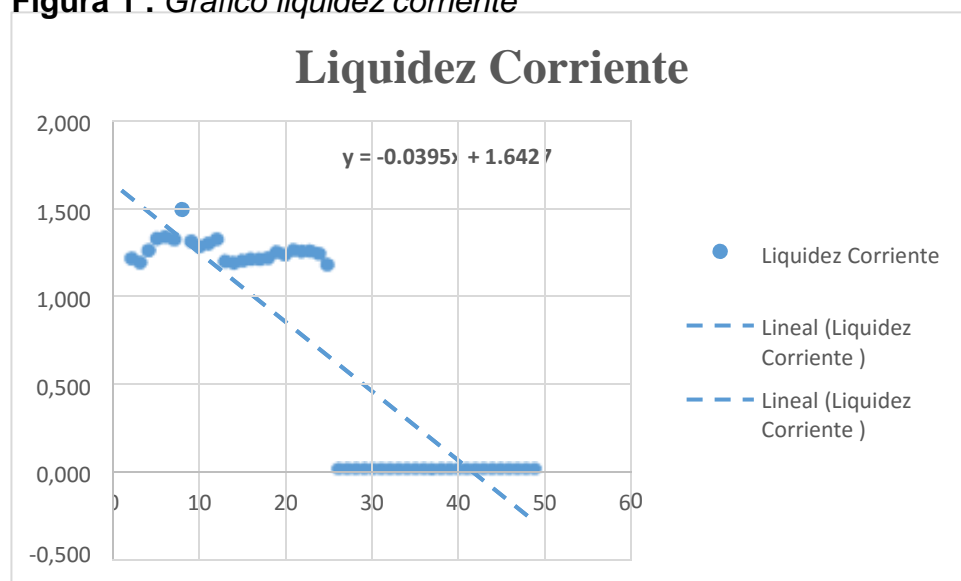


Suma	7.894
Cuenta	48
Nivel de confianza(95.0%)	0.030433903

**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

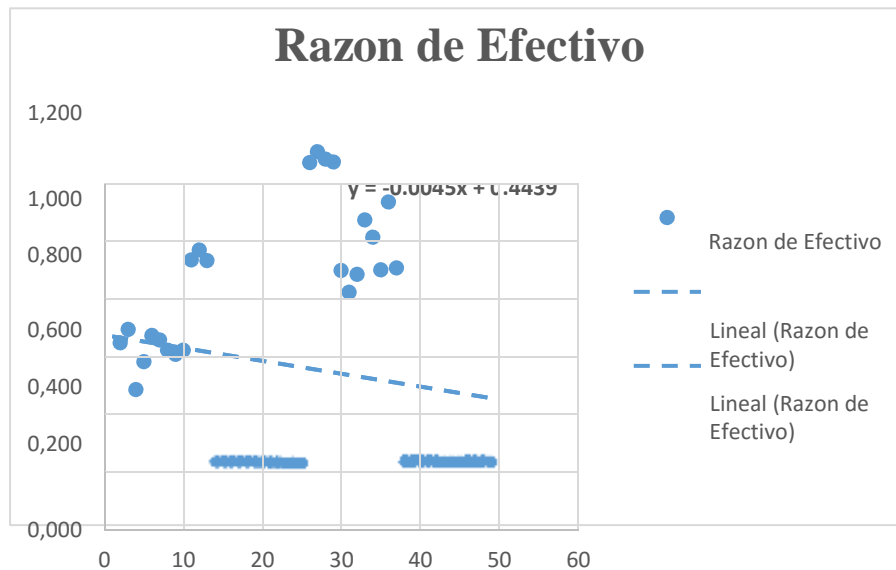
**Figura 1 . Gráfico liquidez corriente**



**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  $Y = -0.0395x + 1.6427$

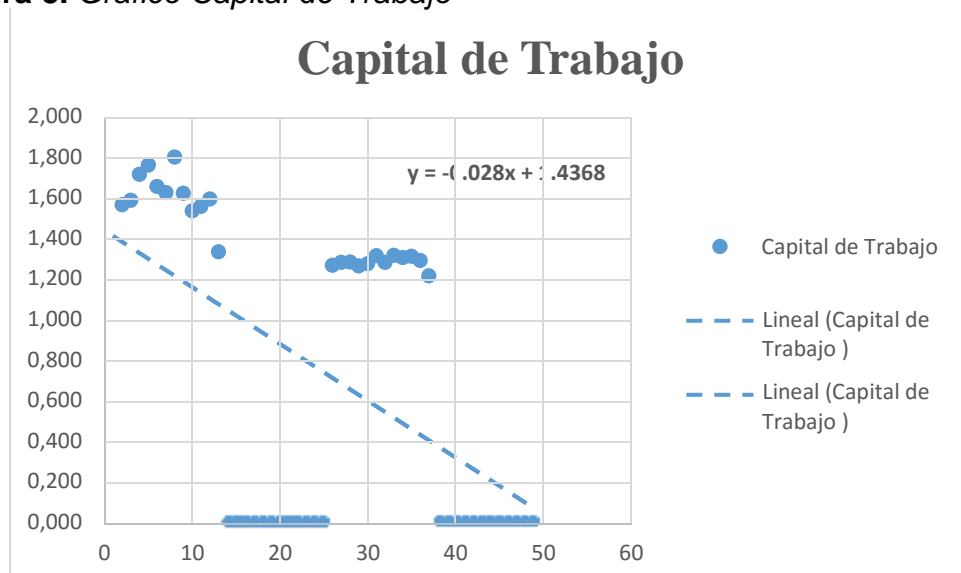
**Figura 2. Gráfico razón de efectivo**



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  $Y = -0.0045x + 0.4439$ .

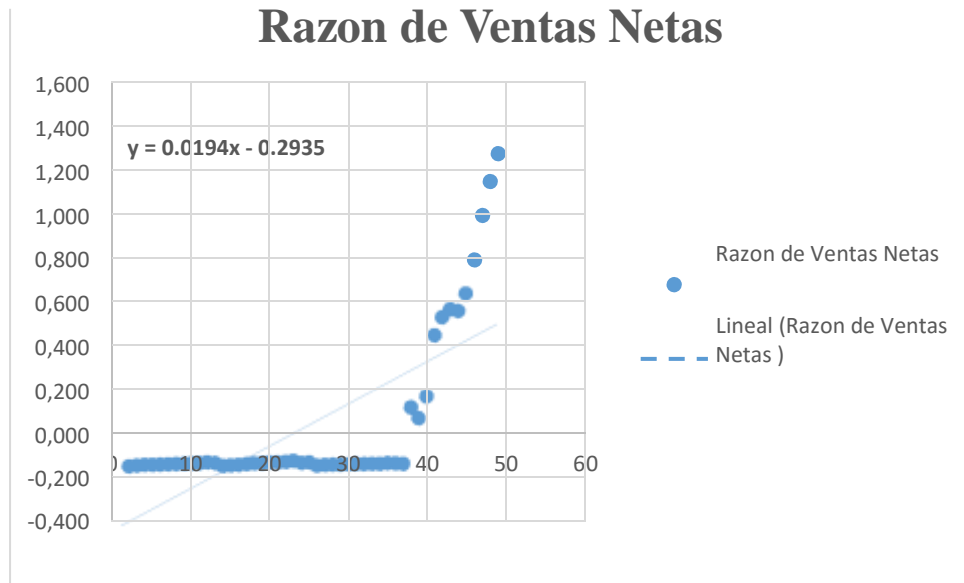
**Figura 3. Gráfico Capital de Trabajo**



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  $Y = -0.028x + 1.4368$ .

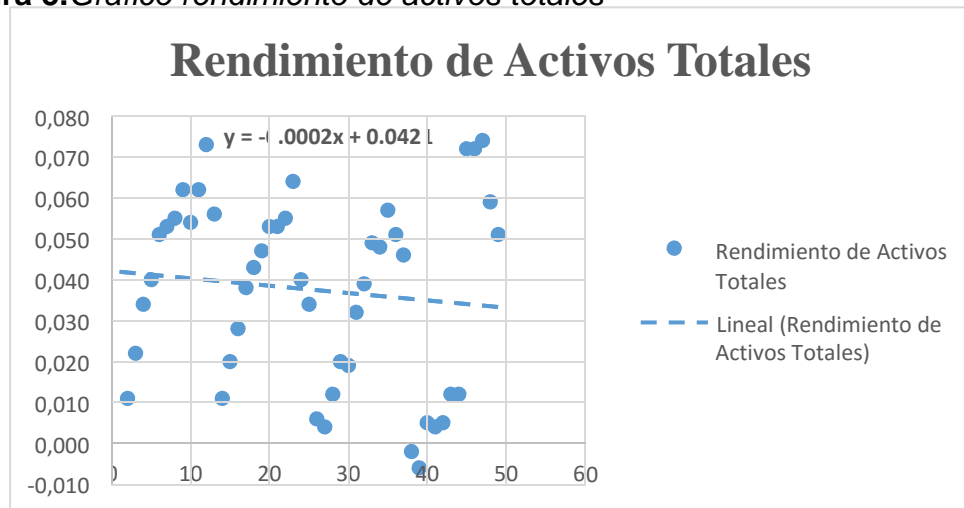
**Figura 4. Gráfico razón de ventas netas**



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  $Y = 0.0194x - 0.2935$ .

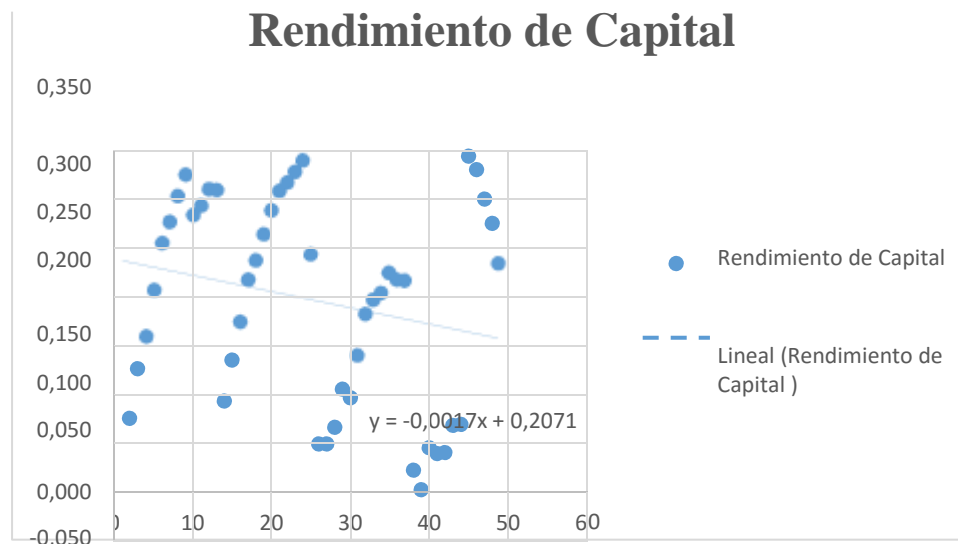
**Figura 5. Gráfico rendimiento de activos totales**



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 <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.

Liquidez Corriente	,329	48	,00	,689	48	,000
Razón de Efectivo	,301	48	,00	,802	48	,000
Capital de Trabajo	,319	48	,00	,732	48	,000
Razón de Ventas	,415	48	,00	,555	48	,000
Rendimiento de Activos	,163	48	,00	,913	48	,002
Rendimiento de Capital	,134	48	,03	,916	48	,002

a. Corrección de significación de Lilliefors

**Tabla 7**

*Pruebas de normalidad de liquidez corriente*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		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 <sup>a</sup>			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 <sup>a</sup>			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**

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre Liquidez y Rentabilidad

**H<sub>1</sub>:** 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 Trabajo	Rendimiento 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 Trabajo	Rendimiento de Capital
Rho de Spearman	Capital de Trabajo	Coeficiente de correlación	1,000	,023
		Sig. (bilateral)	.	,878

	N	48	48
Rendimiento de Capital	Coeficiente 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	Coeficiente de correlación	1,000	-,453**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	48	48
	Razón de Ventas	Coeficiente 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](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
<b>DISPONIBLE</b>	<b>10 231</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>8 143</b>
Caja	192	<b>Obligaciones a la vista</b>	<b>6 955</b>
Bancos y Corresponsales	10 037	Cuentas generales de dinero electrónico	-
Canje	-	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	6 955
Otros	1	<b>Obligaciones Restringidas</b>	-
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	-	<b>Otras Obligaciones</b>	<b>1 188</b>
<b>INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES</b>	-	A la Vista	1 188
<b>CUENTAS POR COBRAR NETAS</b>	<b>4 621</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-
<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR</b>	-	Instituciones del País	-
Disponible	-	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	-
Fondos Interbancarios	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3 678</b>
Inversiones	-	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>11 821</b>
Créditos	-	<b>INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR</b>	-
Cuentas por Cobrar	-	Obligaciones con el Público	-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>14 851</b>	Fondos Interbancarios	-
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO</b>	<b>835</b>	Adeudos y Obligaciones Financieras	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1 383</b>	Obligaciones en Circulación no Subordinadas	-
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2 218</b>	Cuentas por Pagar	-
		<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1 902</b>
		<b>PROVISIONES</b>	<b>55</b>
		Créditos Indirectos	-
		Otras Provisiones	55
		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1 957</b>
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>13 778</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	<b>3 292</b>
		Capital Social	2 533
		Capital Adicional	-
		Reservas	69
		Ajustes al Patrimonio	-
		Resultados Acumulados	533
		Resultado Neto del Ejercicio	157
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>17 069</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>17 069</b>

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

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 28 de Febrero de 2018**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al**

28 de Febrero de 2018

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Marzo de 2018**

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 30 de Abril de 2018**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES "TARJETAS PERUANAS PREPAGO"**

Al 30 de Abril de 2018

(En Miles de Soles)

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

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

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

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

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 30 de Junio de 2018**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al**

30 de Junio de 2018

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Julio de 2018**

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Agosto de 2018**

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

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

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

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

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

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

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Octubre de 2018**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al**

31 de Octubre de 2018

(En Miles de Soles)

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

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

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” A1**

30 de Noviembre de 2018

(En Miles de Soles)

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

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

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Enero de 2017**

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

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

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 28 de Febrero de 2017**

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Marzo de 2017**

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 30 de Abril de 2017**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al**

30 de Abril de 2017

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Mayo de 2017**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al**

31 de Mayo de 2017

(En Miles de Soles)

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 30 de Junio de 2017**

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Julio de 2017**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al**

31 de Julio de 2017

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Agosto de 2017**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” AI**

31 de Agosto de 2017

(En Miles de Soles)

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

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

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

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

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



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

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES**  
**“TARJETAS PERUANAS PREPAGO” Al**

31 de Octubre de 2017

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANA PREPAGO”

**Al 30 de Noviembre de 2017**

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “TARJETAS PERUANAS PREPAGO”

**Al 31 de Diciembre de 2017**

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Enero de 2018

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES****“SERVITEBCA”**

Al 31 de Enero de 2018

(En Miles de Soles)

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 28 de Febrero de 2018

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

### “SERVITEBCA”

Al 28 de Febrero de 2018

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Marzo de 2018

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES “SERVITEBCA”

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

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

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

**Al 30 de Abril de 2018**

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

# ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES “SERVITEBCA”

Al 30 de Abril de 2018

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Mayo de 2018

(En Miles de Soles)

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

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

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Junio de 2018

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

**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	
<b>DISPONIBLE</b>	Inversiones			-	
	Diferencia de Cambio	20 409	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	21	18
	Otros	11		-	
Caja			<b>Obligaciones a la vista</b>		18 087
Bancos y Corresponsales		14 403	Cuentas generales de dinero electrónico	17	18 087
Canje	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>				
Otros	Obligaciones con el Público	5 995	Cuentas simplificadas de dinero electrónico	17	-
	Adeudos y Obligaciones Financieras		<b>Obligaciones Restringidas</b>	-	-
	Diferencia de Cambio	-		-	-
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>FONDOS</b>		<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>		-
		-		285	-
<b>INVERSIONES</b>	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	-	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		424
		-	Instituciones del País	285	424
<b>CUENTAS POR COBRAR NETAS</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	21 448	Instituciones del Exterior y Organismos Internacionales	8 362	-
			<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	8 362	-
<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>			-	-
	Emisión de dinero electrónico	-		-	-
Disponibles	Cuentas por Cobrar		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	-	34 589
Fondos Interbancarios	Créditos Indirectos			128	-
Inversiones	Ingresos Diversos	-	<b>INTERESES Y OTROS GASTOS POR PAGAR</b>		-
Créditos	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		Obligaciones con el Público	-	-
Cuentas por Cobrar		-	Fondos Interbancarios	27	-
	Cuentas por Pagar	-	Adeudos y Obligaciones Financieras	101	-
	Créditos Indirectos		Obligaciones en Circulación no Subordinadas	8 520	-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	Emisiones y Comisiones de Confianza	1256	Cuentas por Pagar	-	-
	Gastos Diversos	-	<b>OTROS PASIVOS</b>	7 805	4
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO</b>	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	971		3 046	-
			<b>PROVISIONES</b>	4 682	2 066
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	640		77	-
	Personal		<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	715	2 066
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	Directorio	1 611	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN</b>	171	2 070
	Servicios Recibidos de Terceros			122	-
	Impuestos y Contribuciones			-	-
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	48	36 659
				1	-
	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			-	-
	Otras Provisiones			-	-
	Depreciación			-	-
	Amortización			-	-

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

### “SERVITEBCA”

Al 30 de Junio de 2018

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 31 de Agosto de 2018

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

# ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

## “SERVITEBCA”

Al 31 de Agosto de 2018

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

Al 30 de Setiembre de 2018

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

### “SERVITEBCA”

Al 30 de Setiembre de 2018

(En Miles de Soles)

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

### “SERVITEBCA”

Al 28 de Febrero de 2017

(En Miles de Soles)

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

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

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

# ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

## “SERVITEBCA”

Al 31 de Marzo de 2017

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

**Al 30 de Abril de 2017**

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES****“SERVITEBCA”**

Al 30 de Abril de 2017

(En Miles de Soles)

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

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

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

**ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES****“SERVITEBCA”**

Al 31 de Mayo de 2017

(En Miles de Soles)

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”**



## Al 30 de Junio de 2017

(En Miles de Soles)

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

### ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES "SERVITEBCA"

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

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

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

(En Miles de Soles)

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

**Al 31 de Agosto de 2017**

(En Miles de Soles)

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

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

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

**Al 30 de Setiembre de 2017**

(En Miles de Soles)

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

### “SERVITEBCA”

Al 30 de Setiembre de 2017

(En Miles de Soles)

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



# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

**Al 31 de Octubre de 2017**

(En Miles de Soles)

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

### “SERVITEBCA”

Al 31 de Octubre de 2017

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

**Al 30 de Noviembre de 2017**

(En Miles de Soles)

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

## ESTADO DE RESULTADOS GLOBALES

### “SERVITEBCA”

Al 30 de Noviembre de 2017

(En Miles de Soles)

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

# ESTADO DE SITUACION FINANCIERA “SERVITEBCA”

**Al 31 de Diciembre de 2017**

(En Miles de Soles)

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

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

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

	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.	<b>Liquidez</b>	“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
	<b>Rentabilidad</b>	“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			