

**ORIGINARSA S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE AGOSTO 2018**

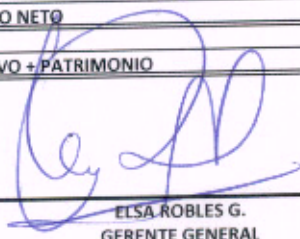
1.01.01.01.001	Caja Chica Administrativa	270.00	
<b>1.01.01.01.</b>	<b>CAJAS</b>		270.00
1.01.01.02.001	Banco del Pichincha cta cte 3255372404	52,014.95	
1.01.01.02.002	Produbanco cta cte 2005152875	2,019.81	
1.01.01.02.004	Banco Bolivariano cta cte 5005040572	153,965.61	
1.01.01.02.010	Mutualista Pichincha	108,256.58	
1.01.01.02.011	Banco de Guayaquil 0041213701	8,831.83	
1.01.01.02.013	Banco Internacional cta cte 655907	657,849.36	
1.01.01.02.014	Banco Pichincha Panama SA	5,851.16	
1.01.01.02.015	Banco de Loja 2902238662	34,911.03	
1.01.01.02.102	BBP Bank Panama	7,530.91	
<b>1.01.01.02.</b>	<b>BANCOS</b>		1,031,231.24
1.01.01.02.008	Banco del Pichincha CASH cta cte 3255689104	26,671.97	
1.01.01.02.009	Produbanco CASH cta cte 2005152867	95,139.69	
1.01.01.02.012	Banco Internacional 2256742	311,360.97	
<b>1.01.01.02.</b>	<b>BANCOS CASH</b>		433,172.63
1.01.01.03.001	Inversiones Financieras Locales	36,522.39	
1.01.01.03.002	Inversiones Financieras Exterior	943,234.27	
1.01.01.03.003	Inversiones Overnight	714,222.83	
1.01.01.03.099	Intereses por cobrar inversiones	254.57	
<b>1.01.01.03.</b>	<b>INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES (CORRIENTES)</b>		1,694,234.06
<b>1.01.01.</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (CAJA/BANCOS)</b>		3,158,907.93
1.01.02.02.001	Cuentas Cobrar Cartera Comprada Por Vencer	5,197,652.70	
1.01.02.02.002	Cuentas Cobara Cartera Comprada NO Devenga Interes	467,253.09	
1.01.02.02.003	Cuentas Cobrar Cartera Comprada Vencida	429,179.56	
1.01.02.02.007	Descuento Cartera Comprada por vencer	39,132.01	
1.01.02.02.008	Descuento Cartera Comprada vencida	2,478.49	
<b>1.01.02.02.</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		6,135,695.85
1.01.02.04.001	Provision por Deterioro de Cartera	- 508,069.25	
<b>1.01.02.04.</b>	<b>(-) PROVISION POR DETERIORO</b>		- 508,069.25
1.01.02.05.003	Seguros por Cobrar	69,756.12	
1.01.02.05.004	Seguros por Cobrar Banco del Pichincha	25,625.38	
1.01.02.05.005	Seguros por Cobrar BGR	504.99	
1.01.02.05.010	Seguros por Cobrar Internacional	51,229.01	
1.01.02.05.012	Seguros por Cobrar Produbanco	33,742.03	
1.01.02.05.013	Seguros por Cobrar LB	512.68	
1.01.02.05.014	Seguros por Cobrar Mutualista Pichincha	9,677.61	
1.01.02.05.016	Seguros por Cobrar Bco Guayaquil	3,661.02	
1.01.02.05.017	Seguros por Cobrar Bco Internacional Sin Recurso	36,802.42	
1.01.02.05.018	Seguros por Cobrar Holdecuador	78.12	
1.01.02.05.020	Seguros por Cobrar Coop. 29 Octubre	7,202.28	
1.01.02.05.021	Seguros por Cobrar	2,458.85	
1.01.02.05.022	Seguros por Cobrar Bco Pichincha Consumo	84,594.97	
1.01.02.05.099	(-) Provision deterioro seguros por cobrar	- 89,549.26	
<b>1.01.02.05.</b>	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACI</b>		236,296.22
1.01.02.08.001	Clientes	18,606.25	
1.01.02.08.002	Otras Cuentas por Cobrar	369,707.22	
1.01.02.08.003	Gastos Judiciales	5,356.00	
1.01.02.08.005	Cheques Devueltos	9,304.63	
1.01.02.08.007	Cuentas por cobrar Auto Suplente Originarsa	4,890.57	
1.01.02.08.008	Cuotas por cobra clientes	21,049.49	
1.01.02.08.010	Cuentas cobrar Autosuplente Mecanico	675.61	
1.01.02.05.001	Clientes Locales	99,377.35	
1.01.02.05.002	Clientes Refinanciados y Financiados	7,912.52	
1.01.02.05.015	Seguros por Cobrar Auto Suplente	36,484.37	
1.01.02.05.023	Seguros Cobrar Autosuplente Mecanico	17,793.22	
1.01.02.05.024	Seguros Cobrar de Desempleo	1,929.79	
1.01.02.05.200	Documentos por Cobrar	38,022.06	
<b>1.01.02.08.</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS</b>		631,109.08
1.01.02.09.001	Cuentas por cobrar Empleados	247.42	
1.01.02.09.004	Prestamos Empleados	2,555.76	

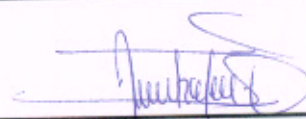
1.01.02.09.	<b>ANTICIPOS Y CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS</b>		2,803.18
1.01.04.01.002	Gastos Pagados por Anticipado	46,607.99	
1.01.04.02.001	Depositos en Garantia	<u>5,293.29</u>	51,901.28
1.01.04.01.	<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		
1.01.04.03.001	Anticipos a Proveedores	4,210.02	
1.01.04.03.002	Anticipo Comisiones	<u>150.00</u>	4,360.02
1.01.04.03.	<b>ANTICIPOS A PROVEEDORES</b>		
1.01.05.01.001	Iva Credito Tributario por adquisiciones	18,515.82	
1.01.05.01.010	Iva Credito Tributario por retenciones	<u>13,213.42</u>	31,729.24
1.01.05.	<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>		
1.01.02.07.010	Seguros por cobrar credito automotriz / Fid Admica	<u>175.50</u>	175.50
1.01.11.01.	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR RELACIONADAS</b>		
			9,744,909.05
1.01.	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
1.02.01.02.001	Edificios	1,273,584.11	
1.02.01.02.002	Muebles y Enseres	137,293.14	
1.02.01.02.003	Equipo de Oficina	60,708.17	
1.02.01.02.004	Equipo de Computacion	160,845.95	
1.02.01.02.005	Software	306,448.38	
1.02.01.02.006	Vehiculos	<u>181,814.18</u>	2,120,693.93
1.02.01.02.	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		
1.02.01.12.001	Dep. Acum. Inmuebles	- 122,090.53	
1.02.01.12.002	Dep Acum Muebles y Enseres	- 61,783.48	
1.02.01.12.003	Dep. Acum. Equipo de Oficina	- 30,904.86	
1.02.01.12.004	Dep Acum Equipo de Computo	- 96,113.60	
1.02.01.12.005	Dep. Acum. Software	- 270,202.34	
1.02.01.12.006	Dep. Acum. Vehiculos	<u>- 25,645.97</u>	- 606,740.78
1.02.01.12.	<b>(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDAD PLANTA Y EQ.</b>		
1.02.01.	<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (ACTIVO FIJO)</b>		1,513,953.15
1.02.07.01.001	Dispositivos por cobrar LP	<u>15,261.18</u>	15,261.18
1.02.07.01.	<b>CUENTAS POR COBRAR CLIENTES LP</b>		
1.02.08.02.001	Aporte de capital al Fideicomiso Or	400.00	
1.02.08.02.002	Aporte de capital al Fideicomiso Or dos	500.00	
1.02.08.02.003	Fondo Rotativo Fideicomiso Encargo Fiduciario	1,000.00	
1.02.08.02.004	Fideicomiso Admicar - Fideval	<u>400,000.00</u>	401,900.00
1.02.08.02.	<b>APORTES A FIDEICOMISOS</b>		
1.02.10.01.002	Inversiones en Acciones Originarsa Peru SAC	175,000.00	
1.02.10.01.099	(-) Provision Deterioro de Inversiones	<u>- 100,000.00</u>	75,000.00
1.02.10.01.	<b>INVERSIONES EN ACCIONES</b>		
1.02.11.01.001	Prestamo por cobrar Originarsa Peru L/P	600,000.02	
1.02.11.01.010	Interes por cobrar Originarsa Peru L/P	<u>12,681.11</u>	612,681.13
1.02.11.01.	<b>DOCUMENTOS POR COBRAR LARGO PLAZO</b>		
1.02.	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		2,618,795.46
<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>		<b>12,363,704.51</b>
2.01.03.02.001	Proveedores Locales	- 7,533.57	
2.01.03.02.002	Fideval - Avaluos	<u>- 402.77</u>	7,936.34
2.01.03.02.	<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO RELACIONADAS</b>		
2.01.04.01.005	Banco Internacional	- 126,900.32	126,900.32
2.01.04.02.	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EXTERIO</b>		
2.01.07.01.001	Retenciones en la fuente por pagar	- 9,436.77	
2.01.07.01.002	IVA retenciones por pagar	- 13,750.04	
2.01.07.01.003	IVA Ventas locales por pagar	- 20,155.65	
2.01.07.01.026	En Relacion de Dependencia	<u>- 1,908.89</u>	45,251.35
2.01.07.01.	<b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>		
2.01.07.02.001	Impuesto a la Renta Por Pagar Empresa	- 223,640.33	223,640.33
2.01.07.02.	<b>IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>		
2.01.07.03.001	Aportes por Pagar	- 19,229.15	



2.01.07.03.002	Fondos de Reserva por Pagar	-	1,701.45	
2.01.07.03.003	Prestamos Quirografarios por Pagar	-	888.29	
2.01.07.03.004	Prestamos Hipotecarios por Pagar	-	7,907.24	
<b>2.01.07.03.</b>	<b>CON EL IESS</b>			27,949.55
2.01.07.04.001	Provision Decimo Tercero	-	47,566.44	
2.01.07.04.002	Provision Decimo Cuarto	-	1,293.82	
2.01.07.04.003	Provision Vacaciones	-	26,864.93	
2.01.07.04.004	Provision Fondo de Reserva	-	454.37	
<b>2.01.07.04.</b>	<b>POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS</b>			76,179.56
2.01.07.05.001	15% Utilidades por Pagar Trabajadores	-	161,377.65	
<b>2.01.07.05.</b>	<b>PARTICIPACION TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO</b>			161,377.65
2.01.08.01.002	Seguros por pagar / Admicar	-	175.86	
2.01.08.01.005	Gestion de cobranza por pagar / Admicar	-	127.84	
<b>2.01.08.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON TERCEROS FIDEICOMISO ADMICAR</b>			303.70
2.01.10.01.001	Depositos no Identificados	-	9,391.06	
<b>2.01.10.01.</b>	<b>ANTICIPO DE CLIENTES</b>			9,391.06
2.01.13.04.002	Fondo Cumpleaños	-	743.23	
2.01.13.04.003	Cuentas por Pagar varias	-	17,868.26	
2.01.13.04.004	Prestamos empleados BGR	-	0.01	
<b>2.01.13.04.</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR EMPLEADOS Y TERCEROS NOMINA</b>			18,611.48
2.01.14.02.001	Seguros mensualizados por pagar	-	140,206.89	
2.01.14.02.002	Cartera Comprada a Concesionarios por pagar	-	1,211,385.10	
2.01.14.02.003	Inscripcion de contratos por pagar	-	32,738.56	
2.01.14.02.004	Dispositivos de rastreo por pagar	-	78,354.62	
2.01.14.02.007	Recaudaciones de Cobranzas por pagar	-	54,283.48	
2.01.14.02.009	Cuentas por pagar Auto Suplente	-	1,627.93	
2.01.14.02.010	Cuentas por pagar Servicios Exequiales - Proveedor	-	64.88	
2.01.14.02.011	Cuentas por pagar Servicios Exequiales - Originars	-	85.01	
2.01.14.02.014	Cuentas pagar Autosuplente Mecanico	-	175.02	
2.01.14.02.015	Cuentas pagar Seguro Desempleo	-	1,455.43	
<b>2.01.14.02.</b>	<b>OBLIGACIONES CON TERCEROS</b>			1,520,376.92
<b>2.01.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>			2,217,918.26
2.02.03.01.003	Prestamos Banco Internacional	-	689,245.97	
<b>2.02.03.01.</b>	<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES</b>			689,245.97
2.02.07.02.001	Otros Beneficios Empleados	-	41,641.88	
<b>2.02.07.02.</b>	<b>OTROS BENEFICIOS NO CORRIENTES PARA LOS EMPLEADOS</b>			41,641.88
2.02.08.01.001	Otras Provisiones	-	91,764.88	
2.02.08.01.002	Provision para recompras y precancelaciones de car	-	563,472.27	
<b>2.02.08.01.</b>	<b>OTRAS PROVISIONES</b>			655,237.15
2.02.09.01.002	Ingresos Diferidos ejercicio	-	508,358.91	
2.02.09.01.003	Ingresos Diferidos Otros	-	54,278.83	
<b>2.02.09.01.</b>	<b>INGRESOS DIFERIDOS</b>			562,637.74
2.02.09.02.001	Imp Rta Impuestos diferidos	-	312.57	
<b>2.02.09.02.</b>	<b>PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>			312.57
2.10.01.01.001	Bonificacion Desahucio L/P	-	44,140.31	
2.10.01.01.002	Jubilación Patronal L/P	-	62,665.77	
<b>2.10.01.01.</b>	<b>OBLIGACIONES LABORALES LARGO PLAZO</b>			106,806.08
2.10.01.02.001	Provision Cartera Administrada L/P	-	1,104,598.86	
<b>2.10.01.02.</b>	<b>PROVISION CARTERA ADMINSTRADA</b>			1,104,598.86
<b>2.01.</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			3,160,480.25
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>			<b>5,378,398.51</b>
3.01.01.01.003	Nieto Jarrin Nelson Ivan	-	120,000.00	
3.01.01.01.005	Nieto Rosero Maria Paula	-	12,000.00	
3.01.01.01.006	Robles Granda Elsa Herminia	-	22,500.00	
3.01.01.01.007	Rosero Oña Maria del Carmen	-	120,000.00	
3.01.01.01.008	Holding los Alpes	-	325,500.00	
<b>3.01.01.01.</b>	<b>CAPITAL SUSCRITO ASIGNADO</b>			600,000.00

3.02.01.01.004	Holding los Alpes	- 300,000.02	- 300,000.02
<b>3.02.01.01.</b>	<b>APORTES FUTURAS CAPITALIZACIONES</b>		
3.04.01.01.001	Reserva Legal	- 300,000.00	- 300,000.00
<b>3.04.01.01.</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>		
3.06.01.01.001	Utilidad Años anteriores	- 5,469,069.61	- 5,469,069.61
<b>3.06.01.01.</b>	<b>GANANCIAS ACUMULADAS (UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS)</b>		
3.06.03.01.001	Resultados Acumulados por Niifs	4,067.56	
3.06.03.01.002	Reserva por valuacion de Activos	- 8,273.84	
3.06.03.01.003	Resultados por Implementacion de Niifs primera vez	336,968.39	332,762.11
<b>3.06.03.01.</b>	<b>RESULTADOS ACUM. PROVENIENTES DE LA ADOPCION NIIF</b>		
3.07.01.01.001	Ganancias Netas del Periodo (Utilidad)	- 648,998.48	- 648,998.48
<b>3.07.01.01.</b>	<b>GANANCIAS NETAS DEL PERIODO (UTILIDAD)</b>		
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>- 6,985,306.00</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>12,363,704.51</b>
			0.00

  
 ELSA ROBLES G.  
 GERENTE GENERAL

  
 MARITZA ARCOS O.  
 CONTADORA GENERAL  
 REG. 23482

NOTA: UTILIDAD LIQUIDADADA CON CALCULO DE IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACION TRABAJADORES, REFERENCIAL PARA EFECTOS COMPARATIVOS

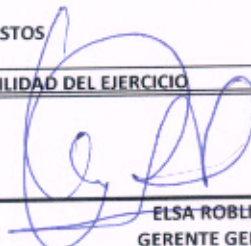
**ORIGINARSA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**DEL 01 ENE AL 31 AGO 2018**

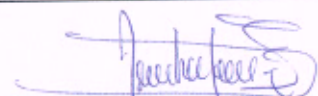
4.01.02.01.001	Servicios de Calificación y Adminis de Cartera	-	525,727.50	
4.01.02.01.002	Referencia de Clientes	-	384,353.27	
4.01.02.01.003	Servicios Prestados	-	5,381.56	
4.01.02.01.005	Servicios por Generación de créditos / mepac	-	26,855.36	
4.01.02.01.006	Servicios por Administración de créditos	-	2,233.97	
<b>4.01.02.01</b>	<b>SERVICIOS CON TARIFA 12%</b>			944,551.66
4.01.06.01.001	Interes de Mora	-	10,943.74	
4.01.06.01.003	Interes Devengado cartera	-	605,465.48	
<b>4.01.06.01.</b>	<b>INTERESES DE CARTERA COMPRADA</b>			616,409.22
4.01.06.02.001	Descuento en venta de Cartera	-	2,868,641.73	
4.01.06.02.010	Solca		103,585.28	
4.01.06.02.002	Ingreso Diferido Cartera Nueva		297,137.40	
4.01.06.02.003	Apropiación del Ingreso Diferido Cartera Nueva	-	174,981.16	
4.01.06.02.005	Recompras de Cartera / Devoluc Premio		38,729.52	
4.01.06.02.012	Intereses Devueltos Recompras Cartera		43,796.07	
4.01.06.02.008	Precancelaciones de Cartera		174,546.92	
4.01.06.02.006	Recuperacion Bancos		3.67	
4.01.06.02.007	Debitos Automaticos	-	10,020.91	
4.01.06.02.009	Ajustes por aplicación de pagos de Cartera		280.21	
<b>4.01.06.02.</b>	<b>DIFERENCIAL EN VENTA DE CARTERA</b>			2,395,564.73
4.03.01.01.001	Rendim. Financ. Locales	-	22,328.42	
4.03.01.01.002	Rendim. Financ. Exterior	-	10,856.08	
<b>4.03.01.01.</b>	<b>RENDIMIENTOS FINANCIEROS</b>			33,184.50
4.03.02.01.001	Otros Ingresos	-	15,263.66	
<b>4.03.02.01.</b>	<b>OTRAS RENTAS</b>			15,263.66
<b>4.03.</b>	<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>			4,004,973.77
4.01.18.01.001	Activos Fijos	-	10,546.84	
4.01.18.01.002	Arriendos	-	1,520.00	
<b>4.01.18.01.</b>	<b>OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES</b>			12,066.84
<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>- 4,017,040.61</b>

6.01.01.01.001	Sueldos y demas Remuneraciones		441,830.15	
6.01.01.01.002	Beneficios Sociales		136,877.59	
6.01.01.01.004	Honorarios Profesionales		135,133.28	
6.01.01.01.005	Atención al Personal		7,181.13	
6.01.01.01.006	Uniformes		7,178.52	
6.01.01.01.007	Seguro Medico		22,005.17	
6.01.01.01.008	Capacitación Personal		10,287.14	
6.01.01.01.009	Otros gastos de Personal		4,589.18	
6.01.01.01.010	Provision Jubilacion Patronal		5,183.77	
6.01.01.01.011	Provision para Desahucio		9,183.21	
<b>6.01.01.01.</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL FIJOS</b>			779,449.14
6.01.02.01.001	Remuneración Variable		131,670.60	
6.01.02.01.002	Beneficios Sociales Variables		43,360.64	
6.01.02.01.005	Selección de Personal		1,870.40	
6.01.02.01.006	Bono por Resultados		14,836.00	
6.01.02.01.007	Honorarios Gerenciales Variables		23,279.22	
<b>6.01.02.01.</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL VARIABLES</b>			215,016.86
<b>6.01.</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL</b>			994,466.00
6.01.03.01.001	Arriendo de Oficinas		35,468.80	
6.01.03.01.002	Servicios de Seguridad y Vigilancia		224.00	
6.01.03.01.003	Luz Electrica y Agua Potable		6,483.69	
6.01.03.01.004	Telefonos convencionales y Celulares		22,205.57	
6.01.03.01.005	Seguros y Reaseguros		19,591.62	
6.01.03.01.007	Mantenimiento e Instalaciones		32,613.04	
6.01.03.01.008	Adecuaciones de Oficina		1,420.73	



6.01.03.01.009	Internet	15,884.03	
6.01.03.01.010	Soporte Tecnico	974.40	
6.01.03.01.011	Asesoría Legal	18,450.00	
6.01.03.01.012	Aseo y limpieza de oficina	7,624.41	
6.01.03.01.014	Auditoría Externa	10,456.00	
6.01.03.01.018	Otros Gastos de Administracion	7,828.08	
<b>6.01.03.01.</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS FIJOS</b>		<u>179,224.37</u>
6.01.03.02.001	Suministros y Materiales	10,538.18	
6.01.03.02.013	Fotocopias	11,829.89	
6.01.03.02.002	Refrigerios	141.33	
6.01.03.02.003	Buro Crediticio	60,192.21	
6.01.03.02.004	Suscripciones	4,721.12	
6.01.03.02.005	Gastos Fiduciarios	2,531.20	
6.01.03.02.006	Mantenimiento y Reparacion de Vehiculos	7,232.31	
6.01.03.02.008	Gestion de Precobro	10,410.20	
6.01.03.02.009	Costos transacciones cash	40,002.26	
6.01.03.02.010	Gastos Legales	7,431.57	
6.01.03.02.011	Mantenimiento e Instalaciones (v)	23,287.63	
6.01.03.01.006	Impuestos Contribuciones y Otros	31,514.15	
6.01.03.01.015	Servicios Prestados	20,727.66	
<b>6.01.03.01.</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS VARIABLES</b>		<u>230,559.71</u>
<b>6.01.03.</b>	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		<u>409,784.08</u>
6.01.04.01.001	Fletes y Embalajes	10,051.82	
6.01.04.01.002	Publicidad y Propaganda	3,196.60	
6.01.04.01.003	Atencion Terceros	6,870.10	
6.01.04.02.001	Viajes, hospedaje y movilizacion	35,360.04	
6.01.04.02.003	Comisiones Comerciales a Concesionarios	107,259.04	
6.01.04.02.004	Comisiones comerciales a Vendedores ND	200.00	
6.01.04.02.005	Comisiones Comerciales a Vendedores	436,682.62	
<b>6.01.04.02.</b>	<b>GASTOS DE VENTAS</b>		<u>599,620.22</u>
6.01.05.01.001	Gasto Interes por Prestamos Bancarios	59,277.66	
6.01.05.01.004	Comisiones Bancarias	1,268.13	
<b>6.01.05.01.</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<u>60,545.79</u>
6.01.06.01.001	Perdida Cartera Incobrable	2,370.19	
<b>6.01.06.01.</b>	<b>PERDIDAS OPERACIONALES</b>		<u>2,370.19</u>
6.01.07.01.001	Otros Peru	10,835.12	
6.01.07.01.002	Proyecto titularización	46,498.16	
<b>6.01.07.01.</b>	<b>OTROS PROYECTOS</b>		<u>57,333.28</u>
6.02.01.01.003	Gastos no Deducibles	8,774.27	
6.02.01.01.004	Baja de Activos Fijos	7,484.70	
<b>6.02.01.01.</b>	<b>PERDIDAS NO OPERACIONALES</b>		<u>16,258.97</u>
6.02.02.01.001	Otras Provisiones	100,000.00	
6.02.02.01.002	Provision de Generacion Cartera	621,137.64	
<b>6.02.02.01.</b>	<b>OTRAS PROVISIONES</b>		<u>721,137.64</u>
6.02.03.01.001	Depreciaciones Activos Fijos	67,534.17	
6.02.03.01.002	Amortizacion Activos Fijos	12,139.25	
<b>6.02.03.01.</b>	<b>DEPRECIACIONES</b>		<u>79,673.42</u>
6.02.04.01.001	Gasto Impuesto a la Renta	265,474.89	
6.02.04.01.002	Gasto Participacion Trabajadores	161,377.65	
<b>6.02.04.01.</b>	<b>OTROS GASTOS</b>		<u>426,852.54</u>
<b>6.</b>	<b>GASTOS</b>		<u><u>3,368,042.13</u></u>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>			<b>- 648,998.48</b>

  
**ELSA ROBLES G.**  
**GERENTE GENERAL**

  
**MARITZA ARCOS O.**  
**CONTADORA GENERAL**  
**REG. 23482**