

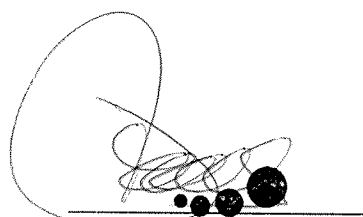
Institución: FACTORING TOTAL S. A.

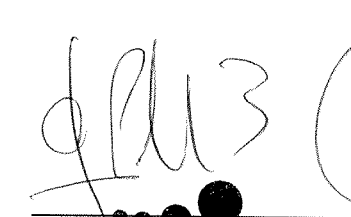
# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

| ACTIVO   | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 373,130.41       | 13,111,912.11       | 13,485,042.52    |
| Caja   |                  |                     |                  |
| Banco Central de Reserva del Peru                              |                  |                     |                  |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 373,130.41       | 13,055,600.62       | 13,428,731.03    |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                  |                     |                  |
| Canje  |                  |                     |                  |
| Otras Disponibilidades   |                  | 56,311.49           | 56,311.49        |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>                                |                  |                     |                  |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                  |                     |                  |
| Instrumentos de capital  |                  |                     |                  |
| Instrumentos de deuda  |                  |                     |                  |
| Inversiones en Commodities                                     |                  |                     |                  |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                   |                  |                     |                  |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                  |                     |                  |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          |                  |                     |                  |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                  |                     |                  |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 41,937,940.07    | 38,350,658.59       | 80,288,598.66    |
| Cartera de Creditos Vigentes                                   | 41,418,663.60    | 38,990,053.21       | 80,408,716.81    |
| Cartera de Creditos Reestructurados                            |                  |                     |                  |
| Cartera de Creditos Refinanciados                              |                  |                     |                  |
| Cartera de Creditos Vencidos                                   | 2,001,550.70     | 20,488.67           | 2,022,039.37     |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                       |                  |                     |                  |
| - S/. ..Provisiones para créditos.....                         | ( 1,482,274.23 ) | ( 659,883.29 )      | ( 2,142,157.52 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                  |                     |                  |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 30,465.80        | 7,105.08            | 37,570.88        |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        |                  |                     |                  |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 30,465.80        | 7,105.08            | 37,570.88        |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 263,524.51       |                     | 263,524.51       |
| Bienes Realizables   |                  |                     |                  |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 263,524.51       |                     | 263,524.51       |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   |                  |                     |                  |
| Subsidiarias   |                  |                     |                  |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              |                  |                     |                  |
| Otras  |                  |                     |                  |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 806,659.37       |                     | 806,659.37       |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       |                  |                     |                  |
| Plusvalía  |                  |                     |                  |
| Otros Activos intangibles                                      |                  |                     |                  |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 87,649.62        |                     | 87,649.62        |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 290,405.00       |                     | 290,405.00       |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                  |                     |                  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 7,201.96         | 421,272.29          | 428,474.25       |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 43,796,976.74    | 51,890,948.07       | 95,687,924.81    |

  
**Factoring total**  
 DAVID A. NUÑEZ M.  
 Director Gerente

  
**Factoring total**  
 Director  
 GUILLERMO PALOMINO BONILLA  
 Director

  
**Factoring total**  
 Gerente General  
 DAVID A. NUÑEZ M.  
 Gerente General

  
**Contador**  
 NIELS MALLQUI PARRA  
 Contador Público Colegiado  
 Matricula N° 39782

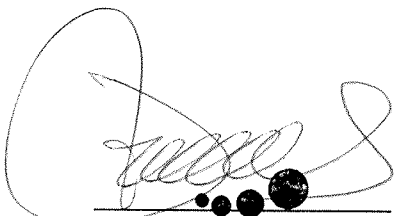
Institución: FACTORING TOTAL S. A.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

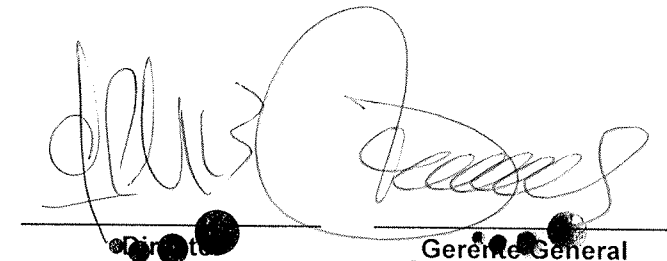
Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

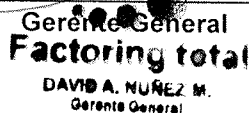
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                     | 104,183.69      |                     | 104,183.69     |
| Obligaciones a la Vista  |                 |                     |                |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                     |                 |                     |                |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                       |                 |                     |                |
| Otras Obligaciones   | 104,183.69      |                     | 104,183.69     |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                 |                     |                |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>       |                 |                     |                |
| Depositos a la Vista   |                 |                     |                |
| Depositos de Ahorro  |                 |                     |                |
| Depositos a Plazo  |                 |                     |                |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                              | 21,099,381.86   | 49,364,805.51       | 70,464,187.37  |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru        |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p  | 17,148,181.86   | 4,181,884.77        | 21,330,066.63  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie |                 | 14,913,000.00       | 14,913,000.00  |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                   | 3,951,200.00    | 755,436.74          | 4,706,636.74   |
| Valores y Titulos  |                 | 29,514,484.00       | 29,514,484.00  |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                      |                 |                     |                |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>  |                 |                     |                |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 524,602.83      | 738,063.47          | 1,262,666.30   |
| <b>PROVISIONES</b>   | 17,929.25       | 21,154.79           | 39,084.04      |
| Provision para Creditos Contingentes                                   |                 |                     |                |
| Provisión para litigios y demandas                                     |                 |                     |                |
| Otros  | 17,929.25       | 21,154.79           | 39,084.04      |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  |                 |                     |                |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                 |                     |                |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 2,368,111.78    | 1,893,838.87        | 4,261,950.65   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 24,114,209.41   | 52,017,862.64       | 76,132,072.05  |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 19,555,852.76   |                     | 19,555,852.76  |
| Capital Social   | 16,070,850.00   |                     | 16,070,850.00  |
| Capital Adicional  |                 |                     |                |
| Reservas   | 594,286.93      |                     | 594,286.93     |
| Ajustes al Patrimonio  |                 |                     |                |
| Resultados Acumulados  | 5,889.97        |                     | 5,889.97       |
| Resultado Neto del Ejercicio   | 2,884,825.86    |                     | 2,884,825.86   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                   | 43,670,062.17   | 52,017,862.64       | 95,687,924.81  |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                              | 73,989,318.06   | 57,433,377.42       | 131,422,695.48 |



**Factoring total**  
 DAVID A. NUÑEZ M.  
 Director Gerente



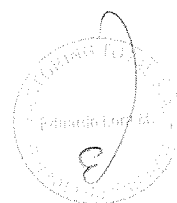
**Factoring total**  
 GUILLERMO PALOMINO BONILLA  
 Director



**Gerente General**  
**Factoring total**  
 DAVID A. NUÑEZ M.  
 Gerente General



**Contador**  
 NIELS MALLQUI PARRA  
 Contador Público Colegiado  
 Matricula N° 39782



Institución: FACTORING TOTAL S. A.  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 6,366,571.56    | 5,345,374.23        | 11,711,945.79  |
| Disponibles  | 567.38          | 742.99              | 1,310.37       |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                 |                     |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  |                 |                     |                |
| Inversiones a Vencimiento  |                 |                     |                |
| Cartera de Créditos Directos   | 6,366,004.18    | 5,344,631.24        | 11,710,635.42  |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |                |
| Cuentas por Cobrar   |                 |                     |                |
| Otros Ingresos Financieros   |                 |                     |                |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 1,028,971.58    | 1,513,380.29        | 2,542,351.87   |
| Obligaciones con el Publico  |                 |                     |                |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros  |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                     | 1,028,971.58    | 1,513,380.29        | 2,542,351.87   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú        |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais                 | 925,559.89      | 410,847.58          | 1,336,407.47   |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. |                 |                     |                |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                   | 90,911.45       | 413,492.21          | 504,403.66     |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras       | 12,500.24       | 127,930.24          | 140,430.48     |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                          |                 | 561,110.26          | 561,110.26     |
| Cuentas por Pagar  |                 |                     |                |
| Intereses de Cuentas por Pagar   |                 |                     |                |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |                |
| Otros Gastos Financieros   |                 |                     |                |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   | 5,337,599.98    | 3,831,993.94        | 9,169,593.92   |
| Provisiones para Creditos Directos                                     | 2,081,045.41    | 85,513.65           | 2,166,559.06   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 3,256,554.57    | 3,746,480.29        | 7,003,034.86   |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                              | 1,287,960.97    | 905,355.09          | 2,193,316.06   |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                       |                 |                     |                |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                    |                 |                     |                |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                             |                 |                     |                |
| Ingresos Diversos  | 1,287,960.97    | 905,355.09          | 2,193,316.06   |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                | 16,308.96       | 46,152.34           | 62,461.30      |
| Gastos por Créditos Indirectos   |                 |                     |                |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                      |                 |                     |                |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                 |                 |                     |                |
| Gastos Diversos  | 16,308.96       | 46,152.34           | 62,461.30      |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>        | 4,528,206.58    | 4,605,683.04        | 9,133,889.62   |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                     |                 | ( 402,435.04 )      | ( 402,435.04 ) |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                 |                     |                |
| Inversiones en Commodities   |                 |                     |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  |                 |                     |                |
| Derivados de Negociación   |                 |                     |                |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |                |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                  |                 |                     |                |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                               |                 | ( 402,435.04 )      | ( 402,435.04 ) |
| Otros  |                 |                     |                |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 4,528,206.58    | 4,203,248.00        | 8,731,454.58   |

**Factoring total**  
 Director  
 DAVID A. NUÑEZ M.  
 Director Gerente

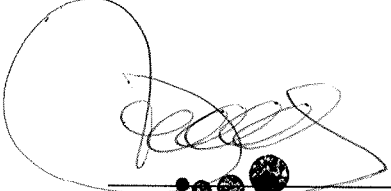
**Factoring total**  
 Director  
 GUILLERMO PALOMINO BONILLA

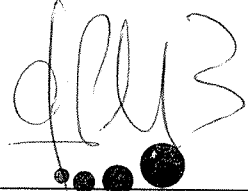
**Factoring total**  
 Gerente General  
 DAVID A. NUÑEZ M.  
 Gerente General

**Factoring total**  
 Contador  
 NIELS MALLQUI PARRA  
 Contador Público Colegiado  
 Matricula N° 39782

Institución: FACTORING TOTAL S. A.  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Al 31 de diciembre de 2019  
 ( En nuevos soles )

|  | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>en M.E. | TOTAL            |
|--|--------------------|------------------------|------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 3,883,430.96       | 653,198.32             | 4,536,629.28     |
| Gastos de Personal y Directorio  | 2,536,281.18       | 162,785.76             | 2,699,066.94     |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 1,168,283.96       | 455,276.19             | 1,623,560.15     |
| Impuestos y Contribuciones   | 178,865.82         | 35,136.37              | 214,002.19       |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 19,959.64          |                        | 19,959.64        |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 624,815.98         | 3,550,049.68           | 4,174,865.66     |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 46,916.02          | 3,283.84               | 50,199.86        |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     |                    |                        |                  |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | ( 25,818.94 )      | 3,283.84               | ( 22,535.10 )    |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 72,734.96          |                        | 72,734.96        |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta        |                    |                        |                  |
| Deterioro de Inversiones   |                    |                        |                  |
| Deterioro de Activo Fijo   |                    |                        |                  |
| Deterioro de Activos Intangibles                                       |                    |                        |                  |
| Provisión para Litigios y Demandas                                     |                    |                        |                  |
| Otras Provisiones  |                    |                        |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>  | 577,899.96         | 3,546,765.84           | 4,124,665.80     |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | ( 45,981.78 )      | 69,865.94              | 23,884.16        |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 531,918.18         | 3,616,631.78           | 4,148,549.96     |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | ( 1,263,724.10 )   |                        | ( 1,263,724.10 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | ( 731,805.92 )     | 3,616,631.78           | 2,884,825.86     |

  
 Director  
**Factoring total**  
 DAVID A. NÚÑEZ M.  
 Director Gerente

  
 Director  
**Factoring total**  
 GUILLERMO PALOMINO BONILLA  
 Director

  
 Gerente General  
**Factoring total**  
 DAVID A. NÚÑEZ M.  
 Gerente General

  
 Contador  
**NIELS MALLQUI PARRA**  
 Contador Público Colegiado  
 Matricula N° 39782

