


Institución: FACTORING TOTAL S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

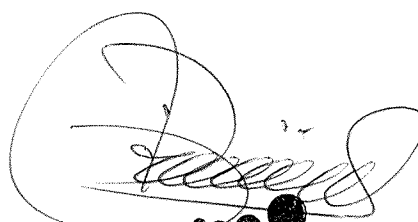
Al 30 de noviembre de 2019


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,222,191.20	8,117,133.49	9,339,324.69
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru			
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,222,191.20	8,117,133.49	9,339,324.69
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades			
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	39,359,379.56	37,693,742.81	77,053,122.37
Cartera de Creditos Vigentes	38,865,619.49	38,206,770.84	77,072,390.33
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados			
Cartera de Creditos Vencidos	2,688,719.74	274,545.95	2,963,265.69
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial			
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(2,194,959.67)	(787,573.98)	(2,982,533.65)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	65,158.65	9,367.25	74,525.90
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	65,158.65	9,367.25	74,525.90
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	98,695.06		98,695.06
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	98,695.06		98,695.06
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	808,722.44		808,722.44
ACTIVO INTANGIBLE			
Plusvalía			
Otros Activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES	226,242.08		226,242.08
IMPUESTO DIFERIDO	267,959.00		267,959.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	110,094.92	451,501.35	561,596.27
TOTAL DEL ACTIVO	42,158,442.91	46,271,744.90	88,430,187.81


Director
Factoring total
 DAVID A. NUÑEZ M.
 Director Gerente


Factoring total
 LUCCIA REYNOSO PAZ
 Director


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


Contador
 NIELS MALLQUI PARRA
 Contador Público Colegiado
 Matrícula N° 39782




Institución: FACTORING TOTAL S. A.

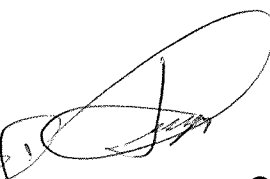
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

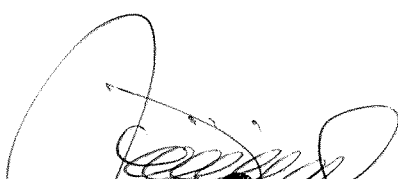
Al 30 de noviembre de 2019

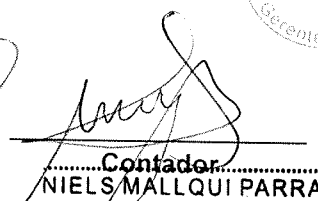
(En nuevos soles)

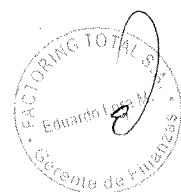
PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	218,661.02		218,661.02
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	218,661.02		218,661.02
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,784,272.28	43,930,450.14	61,714,722.42
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	15,583,572.28	4,271,484.49	19,855,056.77
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		7,641,000.00	7,641,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	2,200,700.00	1,773,189.65	3,973,889.65
Valores y Títulos		30,244,776.00	30,244,776.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	445,542.22	792,206.23	1,237,748.45
PROVISIONES	25,390.50	9,862.90	35,253.40
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros	25,390.50	9,862.90	35,253.40
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,694,969.82	2,207,199.96	5,902,169.78
TOTAL DEL PASIVO:	22,168,835.84	46,939,719.23	69,108,555.07
PATRIMONIO	19,321,632.74		19,321,632.74
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	2,650,605.84		2,650,605.84
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	41,490,468.58	46,939,719.23	88,430,187.81
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	68,923,947.82	54,363,125.72	123,287,073.54


Factoring total
 DAVID A. NUÑEZ M.
 Director Gerente


Factoring total
 LUCCIA REYNOSO PAZ
 Director


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


Factoring total
 Contador
 NIELS MALLQUI PARRA
 Contador Público Colegiado
 Matrícula N° 39782

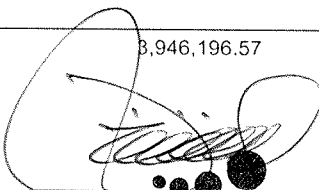


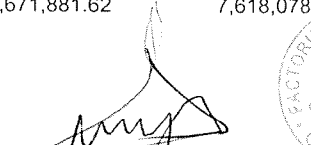
Institución: FACTORING TOTAL S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de noviembre de 2019
 (En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	5,730,188.66	4,727,965.63	10,458,154.29
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	5,729,621.28	4,727,222.64	10,456,843.92
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	932,894.02	1,355,261.19	2,288,155.21
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	932,894.02	1,355,261.19	2,288,155.21
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	847,262.66	394,297.75	1,241,560.41
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	73,131.12	344,519.58	417,650.70
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	12,500.24	97,821.51	110,321.75
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación		518,622.35	518,622.35
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,797,294.64	3,372,704.44	8,169,999.08
Provisiones para Creditos Directos	1,996,559.20	89,927.52	2,086,486.72
MARGEN FINANCIERO NETO	2,800,735.44	3,282,776.92	6,083,512.36
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,158,305.65	810,994.70	1,969,300.35
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,158,305.65	810,994.70	1,969,300.35
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,844.52	42,207.46	55,051.98
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	12,844.52	42,207.46	55,051.98
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	3,946,196.57	4,051,564.16	7,997,760.73
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		(379,682.54)	(379,682.54)
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		(379,682.54)	(379,682.54)
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	3,946,196.57	3,671,881.62	7,618,078.19


Factoring total
 Director General
 DAVID A. NUÑEZ M.
 Director General


Factoring total
 Director
 LUCIA REYNOSO PAZ
 Director


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


Factoring total
 Contador
 NIELS MALLQUI PARRA
 Contador Público Colegiado
 Matrícula N° 39782

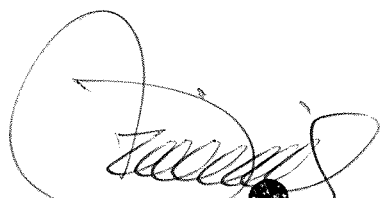


Institución: FACTORING TOTAL S. A.
ESTADO DE RESULTADOS

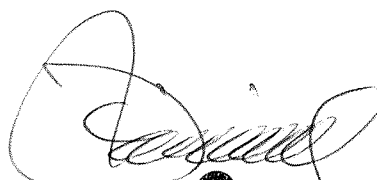
Al 30 de noviembre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,464,391.97	574,861.73	4,039,253.70
Gastos de Personal y Directorio	2,225,787.21	138,462.99	2,364,250.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,075,700.19	403,809.42	1,479,509.61
Impuestos y Contribuciones	162,904.57	32,589.32	195,493.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17,896.57		17,896.57
MARGEN OPERACIONAL NETO	463,908.03	3,097,019.89	3,560,927.92
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(53,960.42)	297.33	(53,663.09)
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(78,634.19)	297.33	(78,336.86)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	24,673.77		24,673.77
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			
RESULTADO DE OPERACION	517,868.45	3,096,722.56	3,614,591.01
OTROS INGRESOS Y GASTOS	46,189.93	2,175.43	48,365.36
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	564,058.38	3,098,897.99	3,662,956.37
IMPUESTO A LA RENTA	(1,012,350.53)		(1,012,350.53)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(448,292.15)	3,098,897.99	2,650,605.84


 Director
Factoring total
 DAVID A. NUÑEZ M.
 Director Gerente


Factoring total
 LUCCIA REYNOSO PAZ
 Director


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


 Contador
NELS MALLQUI PARRA
 Contador Público Colegiado
 Matrícula N° 39782

