

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

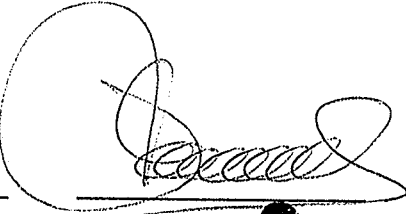
Al 31 de enero de 2020

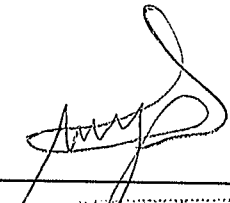
( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	2,440,036.48	14,041,270.25	16,481,306.73
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru			
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,440,036.48	13,983,939.24	16,423,975.72
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades		57,331.01	57,331.01
<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>	39,385,549.32	40,013,144.55	79,398,693.87
Cartera de Creditos Vigentes	38,974,078.46	40,737,184.73	79,711,263.19
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados			
Cartera de Creditos Vencidos	2,072,005.63	38,250.67	2,110,256.30
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial			
- St. ..Provisiones para créditos.....	( 1,660,534.77 )	( 762,290.85 )	( 2,422,825.62 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	28,747.05	560.28	29,307.33
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	28,747.05	560.28	29,307.33
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	248,579.64		248,579.64
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	248,579.64		248,579.64
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	804,596.30		804,596.30
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>			
Plusvalía			
Otros Activos intangibles			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	127,102.67		127,102.67
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	290,405.00		290,405.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	36,526.81	418,794.04	455,320.85
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	43,361,543.27	54,473,769.12	97,835,312.39

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

  
**Factoring total**  
 DIRECTOR  
 LUCCIA REYNOSO PAZ  
 Director

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

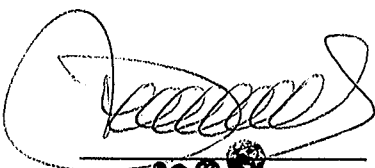
  
**CONTADOR PÚBLICO**  
 Contador Público Colegiado  
 Matricula N° 30782


Institución: FACTORING TOTAL S. A.  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**


Al 31 de enero de 2020

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	149,029.31		149,029.31
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	149,029.31		149,029.31
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			149,029.31
<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>	19,563,672.82	49,669,928.13	69,233,600.95
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	17,461,972.82	3,584,163.36	21,046,136.18
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		15,183,000.00	15,183,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	2,101,700.00	853,920.77	2,955,620.77
Valores y Títulos		30,048,844.00	30,048,844.00
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	507,813.48	729,796.20	1,237,609.68
<b>PROVISIONES</b>	39,401.16	50,793.11	90,194.27
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	39,401.16	50,793.11	90,194.27
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>			
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	3,381,613.34	3,908,958.50	7,290,571.84
<b>PATRIMONIO</b>	23,641,530.11	54,359,475.94	78,001,006.05
Capital Social	19,834,306.34		19,834,306.34
Capital Adicional	16,070,850.00		16,070,850.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio	594,286.93		594,286.93
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,890,715.83		2,890,715.83
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	278,453.58		278,453.58
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	43,475,836.45	54,359,475.94	97,835,312.39
	78,879,905.41	60,872,330.83	139,752,236.24

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

  
**Factoring total**  
 DIRECTOR  
 LUCCIA REYNOSO PAZ  
 Director

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


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

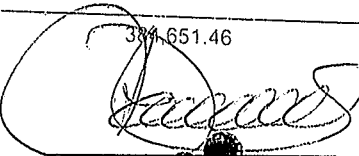
Institución: FACTORING TOTAL S. A.  
**ESTADO DE RESULTADOS**

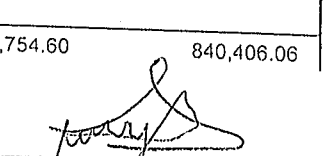
Al 31 de enero de 2020  
 ( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	589,378.52	560,611.43	1,149,989.95
Disponibles		1,950.29	1,950.29
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	589,378.52	558,661.14	1,148,039.66
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	113,940.42	114,315.55	228,255.97
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	113,940.42	114,315.55	228,255.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	84,979.60	17,262.02	102,241.62
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	13,939.82	84,806.83	98,746.65
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	15,021.00	12,246.70	27,267.70
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	475,438.10	446,295.88	921,733.98
Provisiones para Créditos Directos	178,260.54	90,460.39	268,720.93
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	297,177.56	355,835.49	653,013.05
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	88,848.16	94,507.38	183,355.54
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	88,848.16	94,507.38	183,355.54
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,374.26	1,672.53	3,046.79
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,374.26	1,672.53	3,046.79
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	384,651.46	448,670.34	833,321.80
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>		7,084.26	7,084.26
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			
Otros		7,084.26	7,084.26
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	384,651.46	455,754.60	840,406.06

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

  
**Factoring total**  
 LUCCIA REYNOSO PAZ  
 Director

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

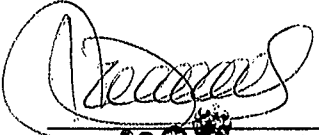
  
**NICÓLAS MALQUÍ PARRA**  
 Contador Público Colegiado  
 Matricula N° 39782

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


Al 31 de enero de 2020

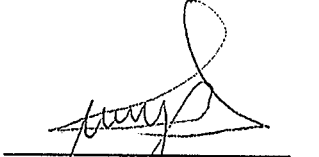
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	340,878.71	51,365.38	392,244.09
Gastos de Personal y Directorio	257,763.86	21,678.24	279,442.10
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	66,984.65	27,468.65	94,453.30
Impuestos y Contribuciones	16,130.20	2,218.49	18,348.69
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	2,063.07		2,063.07
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	41,709.68	404,389.22	446,098.90
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	16,327.18	4,138.85	20,466.03
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,382.31	4,138.85	5,521.16
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	14,944.87		14,944.87
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>	25,382.50	400,250.37	425,632.87
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,172.27	( 40,459.26 )	( 39,286.99 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	26,554.77	359,791.11	386,345.88
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 107,892.30 )		( 107,892.30 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 81,337.53 )	359,791.11	278,453.58

  
**Factoring total**  
 DIRECTOR  
 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