

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(En Miles de Soles)	2014	2015	Jun-16
ACTIVO			
DISPONIBLES	166,989	125,070	164,097
Caja	11,684	11,758	12,429
Banco Central de Reserva del Peru	125,492	100,904	124,995
Bancos y Otras Empresas del Sist. Financiero del Pais	27,090	8,872	24,791
Otras Disponibilidades	2,723	3,536	1,883
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	36,818	82,175	32,859
Valores y Titulos Emitidos por el Gobierno -COFIDE	35,728	82,175	32,859
Valores y Titulos Emitidos por Otras Sociedades	1,090	0	0
CARTERA DE CREDITOS	619,462	608,993	610,582
Cartera de Creditos Vigentes	632,246	621,862	621,265
Cartera de Credito Refinanciados	3,841	3,535	4,196
Cartera de Credito Vencidos	24,984	21,614	23,739
Cartera de Credito Judiciales	24,904	31,252	36,415
Provision para Creditos	-66,513	-69,271	-75,033
CUENTAS POR COBRAR	1,921	1,538	5,795
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	524	300	256
PARTICIPACIONES	2,490	2,716	2,716
Inversiones del FOCMAC	2,490	2,716	2,716
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO -ACTIVO FIJO	23,031	26,614	28,204
Inmuebles Mobiliarios y Equipo	43,793	49,998	53,040
Depreciacion de Activo Fijo	-20,762	-23,384	-24,836
ACTIVO INTANGIBLE	795	1,138	1,238
IMPUESTO DIFERIDO	4,790	3,251	4,642
OTROS ACTIVOS	13,304	9,101	5,989
TOTAL ACTIVO	870,123	860,895	856,376

(En Miles de Soles)	2014	2015	Jun-16
PASIVO Y PATRIMONIO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	679,871	658,959	649,305
Obligaciones a la Vista	180	74	101
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	118,250	139,100	139,215
Obligaciones por Cuentas a Plazo	500,684	455,236	439,345
Otras Obligaciones	60,758	64,549	70,644
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANC.	6,304	8,645	8,191
Depósitos de Ahorro	4,802	7,097	6,620
Depósitos a Plazo	1,502	1,548	1,571
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS C/P	11,799	3,799	3,005
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras	2,841	3,337	2,976
Otros Adeudos y obligaciones del Pais y del Exterior	0	462	29
Adeudos y obligaciones con Empresas del Exterior	8,958	0	0
CUENTAS POR PAGAR	15,979	13,098	13,255
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P	30,248	35,648	34,674
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras	27,935	33,466	34,674
Adeudos y obligaciones con Empresas del Exterior	2,313	2,182	0
PROVISIONES	1,503	1,708	1,629
IMPUESTO CORRIENTES	48	5,353	4,202
IMPUESTO DIFERIDO	6,370	0	0
OTROS PASIVOS	2,913	1,225	1,488
TOTAL PASIVO	755,036	728,435	715,750

PATRIMONIO NETO	115,087	132,460	140,626
Capital Social	52,969	52,969	52,969
Capital Adicional	594	594	594
Reservas	48,776	60,615	60,615
Resultados Acumulados	0	52	18,334
Ajustes al patrimonio	4	-53	17
Resultado del Ejercicio	12,744	18,282	8,096
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	870,123	860,895	856,376