

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

| <b>(En Miles de Soles)</b>                                 | <b>2014</b>    | <b>2015</b>    | <b>Mar-16</b>  |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>ACTIVO</b>  |                |                |                |
| <b>DISPONIBLES</b>   | <b>166,989</b> | <b>125,070</b> | <b>129,836</b> |
| Caja   | 11,684         | 11,758         | 13,030         |
| Banco Central de Reserva del Peru                          | 125,492        | 100,904        | 90,710         |
| Bancos y Otras Empresas del Sist. Financiero del Pais      | 27,090         | 8,872          | 24,635         |
| Otras Disponibilidades                                     | 2,723          | 3,536          | 1,461          |
| <b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>             | <b>36,818</b>  | <b>82,175</b>  | <b>62,589</b>  |
| Valores y Titulos Emitidos por el Gobierno -COFIDE         | 35,728         | 82,175         | 62,589         |
| Valores y Titulos Emitidos por Otras Sociedades            | 1,090          | 0              | 0              |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                 | <b>619,462</b> | <b>608,993</b> | <b>602,783</b> |
| Cartera de Creditos Vigentes                               | 632,246        | 621,862        | 614,863        |
| Cartera de Credito Refinanciados                           | 3,841          | 3,535          | 3,833          |
| Cartera de Credito Vencidos                                | 24,984         | 21,614         | 20,827         |
| Cartera de Credito Judiciales                              | 24,904         | 31,252         | 36,408         |
| Provision para Creditos                                    | -66,513        | -69,271        | -73,149        |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                  | <b>1,921</b>   | <b>1,538</b>   | <b>6,130</b>   |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b> | <b>524</b>     | <b>300</b>     | <b>286</b>     |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                     | <b>2,490</b>   | <b>2,716</b>   | <b>2,716</b>   |
| Inversiones del FOCMAC                                     | 2,490          | 2,716          | 2,716          |
| <b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO -ACTIVO FIJO</b>          | <b>23,031</b>  | <b>26,614</b>  | <b>27,277</b>  |
| Inmuebles Mobiliarios y Equipo                             | 43,793         | 49,998         | 51,468         |
| Depreciacion de Activo Fijo                                | -20,762        | -23,384        | -24,191        |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                   | <b>795</b>     | <b>1,138</b>   | <b>1,083</b>   |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                   | <b>4,790</b>   | <b>3,251</b>   | <b>3,721</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                       | <b>13,304</b>  | <b>9,101</b>   | <b>4,158</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>870,123</b> | <b>860,895</b> | <b>840,578</b> |

| <b>(En Miles de Soles)</b>                                      | <b>2014</b>    | <b>2015</b>    | <b>Mar-16</b>  |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                      |                |                |                |
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                              | <b>679,871</b> | <b>658,959</b> | <b>641,083</b> |
| Obligaciones a la Vista   | 180            | 74             | 85             |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                              | 118,250        | 139,100        | 143,549        |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                | 500,684        | 455,236        | 431,335        |
| Otras Obligaciones  | 60,758         | 64,549         | 66,114         |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANC.</b>                   | <b>6,304</b>   | <b>8,645</b>   | <b>8,033</b>   |
| Depósitos de Ahorro   | 4,802          | 7,097          | 6,474          |
| Depósitos a Plazo   | 1,502          | 1,548          | 1,560          |
| <b>ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS C/P</b>                 | <b>11,799</b>  | <b>3,799</b>   | <b>3,301</b>   |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras | 2,841          | 3,337          | 2,854          |
| Otros Adeudos y obligaciones del Pais y del Exterior            | 0              | 462            | 446            |
| Adeudos y obligaciones con Empresas del Exterior                | 8,958          | 0              | 0              |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>15,979</b>  | <b>13,098</b>  | <b>11,817</b>  |
| <b>ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P</b>                 | <b>30,248</b>  | <b>35,648</b>  | <b>34,682</b>  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras | 27,935         | 33,466         | 32,980         |
| Adeudos y obligaciones con Empresas del Exterior                | 2,313          | 2,182          | 1,702          |
| <b>PROVISIONES</b>  | <b>1,503</b>   | <b>1,708</b>   | <b>1,785</b>   |
| <b>IMPUESTO CORRIENTES</b>                                      | <b>48</b>      | <b>5,353</b>   | <b>1,707</b>   |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>  | <b>6,370</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>OTROS PASIVOS</b>  | <b>2,913</b>   | <b>1,225</b>   | <b>1,242</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO</b>   | <b>755,036</b> | <b>728,435</b> | <b>703,650</b> |

| <b>PATRIMONIO NETO</b>           | <b>115,087</b> | <b>132,460</b> | <b>136,928</b> |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 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            | -7             |
| Resultado del Ejercicio          | 12,744         | 18,282         | 4,422          |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> | <b>870,123</b> | <b>860,895</b> | <b>840,578</b> |