

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	279,538,197.59	71,038,009.08	350,576,206.67
Caja	34,806,406.51	9,813,104.27	44,619,510.78
Banco Central de Reserva del Peru	51,653,895.05	24,721,655.79	76,375,550.84
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	184,831,294.44	26,960,108.60	211,791,403.04
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,286,182.29		1,286,182.29
Otras Disponibilidades	6,960,419.30	9,543,140.42	16,503,559.72
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	126,695,506.84	33,713,600.50	160,409,107.34
Instrumentos Representativos de Capital	1,505,017.68		1,505,017.68
Instrumentos Representativos de Deuda	125,190,489.16	33,713,600.50	158,904,089.66
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,314,104,470.74	14,464,123.01	1,328,568,593.75
Cartera de Creditos Vigentes	1,336,485,556.89	14,537,573.27	1,351,023,130.16
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	16,255,772.62	168,023.81	16,423,796.43
Cartera de Creditos Vencidos	35,980,791.61	266,890.43	36,247,682.04
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,880,030.11	2,495,343.68	52,375,373.79
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(124,497,680.49)	(3,003,708.18)	(127,501,388.67)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	20,291,952.64	12,357,060.19	32,649,012.83
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	91,897.16	(0.23)	91,896.93
Otras Cuentas por Cobrar	20,200,055.48	12,357,060.42	32,557,115.90
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,210,877.32		2,210,877.32
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,210,877.32		2,210,877.32
PARTICIPACIONES	3,106,844.84		3,106,844.84
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	464,557.52		464,557.52
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	37,263,151.52		37,263,151.52
ACTIVO INTANGIBLE	6,963,883.83		6,963,883.83
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	6,963,883.83		6,963,883.83
IMPUESTOS CORRIENTES	1,002,657.92		1,002,657.92
IMPUESTO DIFERIDO	20,247,249.45		20,247,249.45
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	17,947,442.44		17,947,442.44
TOTAL DEL ACTIVO	1,829,372,235.13	131,572,792.78	1,960,945,027.91



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,322,039,689.40	126,234,505.50	1,448,274,194.90
Obligaciones a la Vista	1,717,702.05	21,896.69	1,739,598.74
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	273,885,949.85	50,646,361.51	324,532,311.36
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,011,273,561.33	73,623,019.42	1,084,896,580.75
Otras Obligaciones	35,162,476.17	1,943,227.88	37,105,704.05
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	61,949,335.37	10,696.25	61,960,031.62
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,117,956.38	10,696.24	5,128,652.62
Depositos a Plazo	56,831,378.99	0.01	56,831,379.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	29,677,017.89	3,805,968.53	33,482,986.42
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,677,017.89	3,805,968.53	33,482,986.42
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	12,486,247.49	1,914,101.45	14,400,348.94
PROVISIONES	1,875,497.98	372,037.28	2,247,535.26
Provisión para Creditos Contingentes	45,599.30	189.76	45,789.06
Provisión para litigios y demandas	1,083,059.70		1,083,059.70
Otros	746,838.98	371,847.52	1,118,686.50
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,845,110.07	99,045.94	2,944,156.01
TOTAL DEL PASIVO:	1,430,872,898.20	132,436,354.95	1,563,309,253.15
PATRIMONIO	397,635,774.76		397,635,774.76
Capital Social	303,954,633.00		303,954,633.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	52,450,438.73		52,450,438.73
Ajustes al Patrimonio	390,465.51		390,465.51
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	40,080,281.12		40,080,281.12
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,828,508,672.96	132,436,354.95	1,960,945,027.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,619,424.91	473,867.19	62,093,292.10



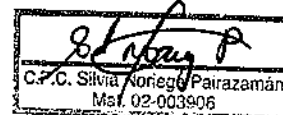
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Gerente General
Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	310,304,761.03	4,737,056.88	315,041,817.91
Disponible	9,009,114.43	618,884.27	9,627,998.70
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,938,787.32	1,621,797.70	9,560,585.02
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	293,356,405.28	2,496,034.74	295,852,440.02
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	454.00	340.17	794.17
GASTOS POR INTERESES	63,844,662.33	1,824,168.86	65,668,831.19
Obligaciones con el Publico	52,257,718.92	474,557.62	52,732,276.54
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,888,583.77	68,408.49	2,956,992.26
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,018,179.70	1,281,202.75	3,299,382.45
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,983,868.75	321,302.53	2,305,171.28
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		951,888.23	951,888.23
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	34,310.95	8,011.99	42,322.94
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	6,680,179.94		6,680,179.94
MARGEN FINANCIERO BRUTO	246,460,098.70	2,912,888.02	249,372,986.72
Provisiones para Creditos Directos	36,719,689.30	(23,937.54)	36,695,751.76
MARGEN FINANCIERO NETO	209,740,409.40	2,936,825.56	212,677,234.96
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,852,226.76	790,037.38	16,642,264.14
Ingresos por Créditos Indirectos	260,413.90	10,169.19	270,583.09
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,591,812.86	779,868.19	16,371,681.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,942,571.77	112,733.83	7,055,305.60
Gastos por Créditos Indirectos	8,721.23		8,721.23
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,078.20		13,078.20
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,611,149.57		5,611,149.57
Gastos Diversos	1,309,622.77	112,733.83	1,422,356.60
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	218,650,064.39	3,614,129.11	222,264,193.50
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,860,731.26	1,253,551.25	5,114,282.51
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	77,894.09	199,235.15	277,129.24
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(503,059.31)		(503,059.31)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	11.48	1,054,316.10	1,054,327.58
Otros	4,285,885.00		4,285,885.00



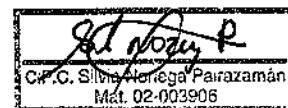
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Gerente General
GERENTE GENERAL



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	222,510,795.65	4,867,680.36	227,378,476.01
GASTOS DE ADMINISTRACION	164,540,658.25	2.70	164,540,660.95
Gastos de Personal y Directorio	93,124,345.26		93,124,345.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	69,381,394.23		69,381,394.23
Impuestos y Contribuciones	2,034,918.76	2.70	2,034,921.46
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,878,865.47		8,878,865.47
MARGEN OPERACIONAL NETO	49,091,271.93	4,867,677.66	53,958,949.59
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,285,094.67	82,455.19	4,367,549.86
Provisión para Créditos Indirectos	19,115.41	(839.23)	18,276.18
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	284,223.62	83,294.42	367,518.04
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	3,170,855.64		3,170,855.64
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	810,900.00		810,900.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	44,806,177.26	4,785,222.47	49,591,399.73
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,447,009.03	800,815.60	5,247,824.63
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	49,253,186.29	5,586,038.07	54,839,224.36
IMPUESTO A LA RENTA	(14,758,943.24)		(14,758,943.24)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	34,494,243.05	5,586,038.07	40,080,281.12



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

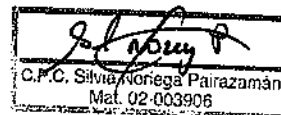


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL



Contador