

**BALANCE GENERAL**

(Notas 1,2 y 3)

**Al 31 de Diciembre 2015**

(Expresado en Nuevos Soles)

<b>ACTIVO</b>		
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Activo Corriente</b>		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo (nota 4)	53,047,660.84	56,711,815.08
Cuentas por Cobrar Neto Corto Plazo (nota 5 )	12,013,517.70	10,551,766.50
Existencias (nota 7)	2,096,465.15	914,524.38
Otras Cuentas por Cobrar Neto Corto Plazo (nota 6)	2,192,821.38	2,171,784.38
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>69,350,465.07</b>	<b>70,349,890.34</b>
<b>Activo No Corriente</b>		
Cuentas por Cobrar Neto Largo Plazo (nota 5)	302,783,763.65	256,197,662.56
Otras Cuentas por Cobrar Neto Largo Plazo (nota 6)	117,238.70	123,684.86
Existencias (nota 7)	4,417,541.00	4,404,490.00
Inmueble, Maquinarias y Equipos Neto (nota 8)	110,993.63	108,460.88
Otros Activos Neto (nota 9)	20,517.79	15,354.01
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>307,450,054.77</b>	<b>260,849,652.31</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>376,800,519.84</b>	<b>331,199,542.65</b>
<b>PASIVO</b>		
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Pasivo Corriente</b>		
Cuentas por Pagar Comerciales (nota 11)	4,669.80	0.00
Otras Cuentas por Pagar (nota 10)	1,569,223.26	2,386,431.39
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>1,573,893.06</b>	<b>2,386,431.39</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>		
Deudas a Largo Plazo	0.00	0.00
<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital (nota 12)	304,691,803.00	273,148,718.87
Capital Adicional		
Resultados Acumulados (nota 13)	55,889,147.98	43,035,092.30
Resultados del Ejercicio	14,645,675.80	12,629,300.09
<b>Total Patrimonio</b>	<b>375,226,626.78</b>	<b>328,813,111.26</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>376,800,519.84</b>	<b>331,199,542.65</b>

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS****( POR NATURALEZA )****Al 31 de Diciembre 2015****(Expresado en Nuevos Soles)**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS (Nota 20)	11,245,107.54	10,831,643.75
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>11,245,107.54</b>	<b>10,831,643.75</b>
<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		
CARGAS AL PERSONAL		
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS (Nota 14)	(627,511.51)	(656,173.73)
TRIBUTOS (Nota 15)	(5,193.77)	(2,721.69)
CARGAS DIVERSAS DE GESTION (Nota 16)	(299,913.97)	(306,629.56)
PROVISIONES DEL EJERCICIO (Nota 17)	(232,537.18)	(282,945.18)
<b>TOTAL EGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>(1,165,156.43)</b>	<b>(1,248,470.16)</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>10,079,951.11</b>	<b>9,583,173.59</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>		
UTILIDAD VENTA TERRENO		
INGRESOS FINANCIEROS NETO (Nota 20)	2,392,008.72	1,637,418.91
GANANCIA NETA DIFERENCIA DE CAMBIO (Nota 18)	2,090,658.41	1,294,654.93
OTROS INGRESOS (Nota 19)	83,057.56	114,052.66
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>4,565,724.69</b>	<b>3,046,126.50</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE LA PARTICIPACION Y DEDUCCIONES E IMPUESTOS A LA RENTA</b>	<b>14,645,675.80</b>	<b>12,629,300.09</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>		
IMPUESTO A LA RENTA		
REI DEL EJERCICIO	0.00	0.00
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>14,645,675.80</b>	<b>12,629,300.09</b>

Fuente: División de Contabilidad del Fondo de Vivienda