

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Dic-08	Ene-09
DISPONIBLE	21,962,786	25,987,789
Caja	3,237,621	2,407,381
Banco Central de Reserva del Perú	6,246,206	9,308,558
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	8,165,469	7,952,526
Otras Disponibilidades	4,250,604	6,238,895
Rendimientos del Disponible	62,886	80,429
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,409,479	2,340,984
Inversiones Negociables para la Venta	0	0
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,339,300	2,364,630
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	93,572	0
Neto de Provisiones	-23,393	-23,646
CARTERA DE CREDITOS	175,159,558	178,197,009
Cartera de Créditos Vigentes	171,794,320	174,244,826
Cartera de Créditos Refinanciados	5,177,806	5,378,610
Cartera de Créditos Vencidos	2,687,345	3,007,787
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,940,247	2,981,466
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	5,295,924	5,839,421
Neto de Provisiones	-12,736,084	-13,255,101
CUENTAS POR COBRAR	203,350	250,431
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	50,362	49,925
Otras Cuentas por Cobrar	192,326	239,917
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0	0
Neto de Provisiones	-39,338	-39,411
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1,206,829	1,140,523
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,060,415	1,985,218
Neto de Provisiones	-853,586	-844,694
INVERSIONES PERMANENTES	1,244,722	1,244,722
Inversiones por Participación Patrimonial	0	0
Otras inversiones permanentes	1,244,722	1,244,722
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	0	0
INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO	7,201,874	7,411,350
Neto de: S/. de Depreciación Acumulada		
OTROS ACTIVOS	6,129,381	6,303,779
Neto de S/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	215,517,979	222,876,587
CONTINGENTES DEUDORAS	41,260	20,700
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	553,646,999	563,160,308
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	167,714,064	175,904,095
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,573,992	2,574,736
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nov-08	Ene-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	134,449,318	138,621,414
Obligaciones a la Vista	3,106	3,019
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	12,737,045	12,263,011
Obligaciones por Cuenta a Plazo	105,264,619	109,466,259
Otras Obligaciones	11,208,956	11,735,924
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	5,235,592	5,153,200
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	17,535,262	17,949,785
Depósito de Ahorro	5,652,759	6,180,953
Depósito a Plazo	11,630,321	11,474,467
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	252,182	294,365
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	7,481,810	9,912,719
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	6,908,940	9,145,013
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	500,000	720,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	72,870	47,706
CUENTAS POR PAGAR	1,576,379	1,655,536
Otras cuentas por Pagar	1,576,379	1,655,536
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	25,846,072	25,321,307
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	17,248,354	16,603,783
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ. Finan. Intern.	8,117,822	8,134,823
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	149,467	150,285
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	330,429	432,416
PROVISIONES	413	207
Provision para créditos contingentes	413	207
Provision para otras contingencias	0	0
OTROS PASIVOS	410,096	721,556
TOTAL DEL PASIVO	187,299,350	194,182,524
PATRIMONIO	28,218,631	28,694,063
Capital Social	16,904,097	16,904,097
Capital Adicional	1,229,193	1,229,193
Reservas	5,935,697	5,935,697
Resultados Acumulados	0	4,149,644
Resultados Neto del Ejercicio	4,149,644	475,432
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	215,517,981	222,876,587
CONTINGENTES ACREEDORAS	41,260	20,700
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	41,260	20,700
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	553,646,999	563,160,308
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	167,714,064	175,904,095
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,573,992	2,574,736