

## BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Ene-09	Feb-09
<b>DISPONIBLE</b>	<b>25,987,789</b>	<b>28,129,281</b>
Caja	2,407,381	2,789,632
Banco Central de Reserva del Perú	9,308,558	7,478,961
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	7,952,526	9,415,779
Otras Disponibilidades	6,238,895	8,347,702
Rendimientos del Disponible	80,429	97,207
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	<b>2,340,984</b>	<b>2,426,071</b>
Inversiones Negociables para la Venta	0	0
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,364,630	2,421,250
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	0	29,033
Neto de Provisiones	-23,646	-24,213
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>178,197,009</b>	<b>179,820,759</b>
Cartera de Créditos Vigentes	174,244,826	176,468,672
Cartera de Créditos Refinanciados	5,378,610	5,400,516
Cartera de Créditos Vencidos	3,007,787	3,157,243
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,981,466	3,032,241
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	5,839,421	5,736,770
Neto de Provisiones	-13,255,101	-13,974,683
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>250,431</b>	<b>250,368</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	49,925	50,079
Otras Cuentas por Cobrar	239,917	239,864
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar		
Neto de Provisiones	-39,411	-39,575
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	<b>1,140,523</b>	<b>1,159,360</b>
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,985,218	2,006,938
Neto de Provisiones	-844,694	-847,578
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>1,244,722</b>	<b>1,244,722</b>
Inversiones por Participación Patrimonial		
Otras inversiones permanentes	1,244,722	1,244,722
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes		
<b>INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>7,411,350</b>	<b>7,389,391</b>
Neto de: S/. de Depreciación		
Acumulada		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6,303,779</b>	<b>7,029,304</b>
Neto de S/. Amortización Acumulada		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>222,876,587</b>	<b>227,449,258</b>
CONTINGENTES DEUDORAS	20,700	20,700
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	563,160,308	571,174,833
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	175,904,095	186,879,802
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,574,736	2,576,400
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>Ene-09</b>	<b>Feb-09</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>138,621,414</b>	<b>139,720,471</b>
Obligaciones a la Vista	3,019	1,149
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	12,263,011	11,961,375
Obligaciones por Cuenta a Plazo	109,466,259	110,109,692
Otras Obligaciones	11,735,924	12,428,941
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	5,153,200	5,219,314
<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.</b>	<b>17,949,785</b>	<b>18,558,080</b>
Depósito de Ahorro	6,180,953	6,636,188
Depósito a Plazo	11,474,467	11,649,277
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	294,365	272,615
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	<b>9,912,719</b>	<b>11,649,195</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	9,145,013	10,867,578
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	720,000	720,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	47,706	61,617
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,655,536</b>	<b>1,387,310</b>
Otras cuentas por Pagar	1,655,536	1,387,310
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	<b>25,321,307</b>	<b>26,589,507</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	16,603,783	16,141,489
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ. Finan. Intern.	8,134,823	9,797,823
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	150,285	152,338
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	432,416	497,857
<b>PROVISIONES</b>	<b>207</b>	<b>207</b>
Provision para créditos contingentes	207	207
Provision para otras contingencias		
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>721,556</b>	<b>691,161</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>194,182,524</b>	<b>198,595,930</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>28,694,063</b>	<b>28,853,328</b>
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	4,149,644	4,149,644
Resultados Neto del Ejercicio	475,432	634,697
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>222,876,587</b>	<b>227,449,258</b>
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	<b>20,700</b>	<b>20,700</b>
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	20,700	20,700
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	563,160,308	571,174,833
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	175,904,095	186,879,802
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,574,736	2,576,400