

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

| ACTIVO | Abr-09 | May-09 |
|--|--------------------|--------------------|
| DISPONIBLE | 26,558,676 | 37,018,419 |
| Caja | 3,380,095 | 3,200,539 |
| Banco Central de Reserva del Perú | 4,588,377 | 5,085,033 |
| Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País | 10,535,748 | 20,624,206 |
| Otras Disponibilidades | 7,971,245 | 7,991,147 |
| Rendimientos del Disponible | 83,212 | 117,494 |
| INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO | 2,288,464 | 2,289,228 |
| Inversiones Negociables para la Venta | 0 | 0 |
| Inversiones Financieras a Vencimiento | 2,288,464 | 2,289,228 |
| Rendimientos Devengados de Inversiones negociables | 0 | 0 |
| Neto de Provisiones | 0 | 0 |
| CARTERA DE CREDITOS | 182,826,978 | 185,596,981 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 178,449,519 | 180,451,707 |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 4,883,440 | 5,149,820 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 4,462,043 | 4,660,992 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 1,729,510 | 1,722,242 |
| Rendimientos devengados de Créditos Vigentes | 6,701,906 | 7,416,514 |
| Neto de Provisiones | -13,399,441 | -13,804,295 |
| CUENTAS POR COBRAR | 332,168 | 239,041 |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos | 44,558 | 43,674 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 326,635 | 234,394 |
| Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar | | |
| Neto de Provisiones | -39,024 | -39,027 |
| BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO | 1,336,099 | 1,340,561 |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 2,339,832 | 2,385,608 |
| Neto de Provisiones | -1,003,733 | -1,045,047 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 1,244,722 | 1,244,722 |
| Inversiones por Participacion Patrimonial | | |
| Otras inversiones permanentes | 1,244,722 | 1,244,722 |
| Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes | | |
| INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO | 8,232,594 | 8,371,275 |
| Neto de: S/. de Depreciación Acumulada | | |
| OTROS ACTIVOS | 4,556,110 | 4,899,587 |
| Neto de S/. Amortización Acumulada | | |
| TOTAL DEL ACTIVO | 227,375,812 | 240,999,815 |
| CONTINGENTES DEUDORAS | 223,988 | 254,896 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 576,807,318 | 584,713,807 |
| CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 194,443,013 | 199,235,086 |
| FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS | 2,570,795 | 2,570,817 |
| PASIVO Y PATRIMONIO NETO | Mar-09 | Mar-09 |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 139,244,580 | 142,534,359 |
| Obligaciones a la Vista | 3,863 | 19,896 |
| Obligaciones por Cuenta de Ahorro | 11,219,155 | 11,444,242 |
| Obligaciones por Cuenta a Plazo | 111,661,893 | 114,289,062 |
| Otras Obligaciones | 10,923,180 | 11,276,062 |
| Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público | 5,436,489 | 5,505,098 |
| DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER. | 17,293,631 | 17,711,774 |
| Depósito de Ahorro | 5,965,360 | 6,341,871 |
| Depósito a Plazo | 10,993,977 | 11,050,582 |
| Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero | 334,293 | 319,321 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO | 10,458,618 | 14,079,219 |
| Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País | 9,787,840 | 13,393,620 |
| Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern. | 595,000 | 595,000 |
| Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras | 75,778 | 90,599 |
| CUENTAS POR PAGAR | 928,647 | 975,686 |
| Otras cuentas por Pagar | 928,647 | 975,686 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO | 28,738,777 | 34,088,579 |
| Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País | 18,914,148 | 18,165,509 |
| Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern. | 9,480,215 | 15,471,215 |
| Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior | 145,222 | 144,900 |
| Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras | 199,192 | 306,955 |
| PROVISIONES | 30,640 | 30,949 |
| Provision para créditos contingentes | 2,240 | 2,549 |
| Provision para otras contingencias | 28,400 | 28,400 |
| OTROS PASIVOS | 755,195 | 1,258,044 |
| TOTAL DEL PASIVO | 197,450,087 | 210,678,610 |
| PATRIMONIO | 29,925,723 | 30,321,204 |
| Capital Social | 16,904,097 | 19,976,436 |
| Capital Adicional | 1,229,193 | 1,229,193 |
| Reservas | 5,935,697 | 7,013,002 |
| Resultados Acumulados | 4,149,644 | 0 |
| Resultados Neto del Ejercicio | 1,707,093 | 2,102,574 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 227,375,812 | 240,999,815 |
| CONTINGENTES ACREEDORAS | 223,988 | 254,896 |
| RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS | 223,988 | 254,896 |
| CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 576,807,318 | 584,713,807 |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 194,443,013 | 199,235,086 |
| FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA | 2,570,795 | 2,570,817 |