

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	May-09	Jun-09
DISPONIBLE	37,018,419	32,353,158
Caja	3,200,539	3,140,743
Banco Central de Reserva del Perú	5,085,033	4,839,717
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	20,624,206	11,988,859
Otras Disponibilidades	7,991,147	12,258,594
Rendimientos del Disponible	117,494	125,244
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,289,228	3,124,437
Inversiones Negociables para la Venta	0	904,411
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,289,228	2,220,026
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	0	0
Neto de Provisiones	0	0
CARTERA DE CREDITOS	185,596,981	188,733,893
Cartera de Créditos Vigentes	180,451,707	183,272,324
Cartera de Créditos Refinanciados	5,149,820	5,285,496
Cartera de Créditos Vencidos	4,660,992	4,928,947
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,722,242	1,747,714
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	7,416,514	7,968,995
Neto de Provisiones	-13,804,295	-14,469,583
CUENTAS POR COBRAR	239,041	295,919
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	43,674	42,975
Otras Cuentas por Cobrar	234,394	292,002
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar		
Neto de Provisiones	-39,027	-39,059
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1,340,561	1,326,141
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,385,608	2,401,187
Neto de Provisiones	-1,045,047	-1,075,046
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	8,371,275	8,361,868
Neto de: S/. de Depreciación		
Acumulada		
OTROS ACTIVOS	4,899,587	5,167,774
Neto de S/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	240,999,815	240,607,912
CONTINGENTES DEUDORAS	254,896	573,611
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	584,713,807	595,918,448
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	199,235,086	206,892,086
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,570,817	2,490,973
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Mar-09	Mar-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	142,534,359	146,318,496
Obligaciones a la Vista	19,896	2,277
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	11,444,242	12,236,191
Obligaciones por Cuenta a Plazo	114,289,062	116,959,396
Otras Obligaciones	11,276,062	11,557,787
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	5,505,098	5,562,846
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	17,711,774	15,501,307
Depósito de Ahorro	6,341,871	4,785,432
Depósito a Plazo	11,050,582	10,408,565
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	319,321	307,310
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	14,079,219	14,979,658
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	13,393,620	14,401,054
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	595,000	470,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	90,599	108,604
CUENTAS POR PAGAR	975,686	1,035,819
Otras cuentas por Pagar	975,686	1,035,819
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	34,088,579	30,903,382
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	18,165,509	14,884,219
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	15,471,215	15,516,215
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	144,900	145,125
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	306,955	357,822
PROVISIONES	30,949	54,136
Provision para créditos contingentes	2,549	5,736
Provision para otras contingencias	28,400	48,400
OTROS PASIVOS	1,258,044	1,020,864
TOTAL DEL PASIVO	210,678,610	209,813,662
PATRIMONIO	30,321,204	30,794,250
Capital Social	19,976,436	19,976,436
Capital Adicional	1,229,193	1,229,193
Reservas	7,013,002	7,013,002
Resultados Acumulados	0	0
Resultados Neto del Ejercicio	2,102,574	2,575,619
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	240,999,815	240,607,912
CONTINGENTES ACREEDORAS	254,896	573,611
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	254,896	573,611
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	584,713,807	595,918,448
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	199,235,086	206,892,086
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,570,817	2,490,973