

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Jul-09	Ago-09
DISPONIBLE	36,831,835	36,831,326
Caja	3,441,397	3,303,226
Banco Central de Reserva del Perú	5,710,455	5,785,010
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	14,199,781	14,404,302
Otras Disponibilidades	13,352,406	13,174,127
Rendimientos del Disponible	127,796	164,660
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,517,378	2,500,223
Inversiones Negociables para la Venta	0	0
Instrumentos Representativos de Capital	300,000	296,949
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,217,378	2,203,274
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	0	0
Neto de Provisiones	0	0
CARTERA DE CREDITOS	192,581,619	196,564,420
Cartera de Créditos Vigentes	187,664,026	191,087,065
Cartera de Créditos Refinanciados	5,589,723	5,655,575
Cartera de Créditos Vencidos	5,215,008	5,460,680
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,763,098	1,821,939
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	7,722,769	8,055,639
Neto de Provisiones	-15,373,006	-15,516,479
CUENTAS POR COBRAR	204,726	289,306
Productos Financieros devirvados para negociacion	6,408	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	41,759	41,250
Otras Cuentas por Cobrar	195,566	286,979
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0	0
Neto de Provisiones	-39,007	-38,923
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE US	1,466,586	1,493,246
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,619,641	2,645,994
Neto de Provisiones	-1,153,055	-1,152,748
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	1,244,722	1,244,722
Inversiones por Participacion Patrimonial	0	0
Otras inversiones permanentes	1,244,722	1,244,722
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8,409,358	8,358,806
Neto de: S/. de Depreciación		
Acumulada		
OTROS ACTIVOS	5,359,088	5,579,108
Neto de S/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	248,615,314	252,861,158
CONTINGENTES DEUDORAS	1,523,048	1,543,016
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	608,019,279	615,577,339
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	139,829,922	141,156,033
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,485,798	2,477,342
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Jul-09	Jul-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	149,919,235	155,791,861
Obligaciones a la Vista	6,846	9,107
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	13,465,884	12,902,227
Obligaciones por Cuenta a Plazo	119,227,076	124,763,682
Otras Obligaciones	11,536,728	12,345,200
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	5,682,700	5,771,644
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	17,159,651	16,964,807
Depósito de Ahorro	6,005,465	5,732,609
Depósito a Plazo	10,846,254	10,846,118
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	307,932	386,080
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	16,851,253	15,614,540
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	16,533,812	15,281,735
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	250,000	250,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	67,441	82,805
CUENTAS POR PAGAR	790,831	1,065,247
Productos derivados para negociacion	0	13,137
Otras cuentas por Pagar	790,831	1,052,110
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	31,440,071	30,693,399
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	15,273,625	14,637,346
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	15,444,215	15,327,215
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	144,377	143,174
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	577,853	585,664
PROVISIONES	35,658	88,634
Provision para créditos contingentes	7,258	10,234
Provision para otras contingencias	28,400	78,400
OTROS PASIVOS	1,443,392	1,240,662
TOTAL DEL PASIVO	217,640,089	221,459,150
PATRIMONIO	30,975,225	31,402,007
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	2,756,594	3,183,377
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	248,615,314	252,861,158
CONTINGENTES ACREEDORAS	1,523,048	1,543,016
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	1,523,048	1,543,016
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	608,019,279	615,577,339
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	139,829,922	141,156,033
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,485,798	2,477,342