

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Ago-09	Sep-09
DISPONIBLE	36,831,326	36,647,909
Caja	3,303,226	4,092,255
Banco Central de Reserva del Perú	5,785,010	4,518,525
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	14,404,302	14,934,414
Otras Disponibilidades	13,174,127	12,905,050
Rendimientos del Disponible	164,660	197,665
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,500,223	2,461,972
Inversiones Negociables para la Venta	0	0
Instrumentos Representativos de Capital	296,949	291,259
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,203,274	2,170,713
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables		
Neto de Provisiones	0	0
CARTERA DE CREDITOS	196,564,420	197,295,768
Cartera de Créditos Vigentes	191,087,065	190,543,233
Cartera de Créditos Refinanciados	5,655,575	7,001,280
Cartera de Créditos Vencidos	5,460,680	5,510,928
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,821,939	1,758,672
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	8,055,639	7,807,601
Neto de Provisiones	-15,516,479	-15,325,946
CUENTAS POR COBRAR	289,306	311,902
Productos Financieros devirvados para negociacion	0	1,146
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	41,250	38,698
Otras Cuentas por Cobrar	286,979	310,846
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0	0
Neto de Provisiones	-38,923	-38,788
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1,493,246	1,541,330
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,645,994	2,730,177
Neto de Provisiones	-1,152,748	-1,188,848
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		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8,358,806	8,318,553
Neto de: S/. de Depreciación		
Acumulada		
OTROS ACTIVOS	5,579,108	5,881,936
Neto de S/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	252,861,158	253,704,091
CONTINGENTES DEUDORAS	1,543,016	3,512,056
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	615,577,339	617,167,151
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	141,156,033	140,893,459
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,477,342	2,466,564
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Ago-09	Sep-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	155,791,861	161,295,647
Obligaciones a la Vista	9,107	14,045
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	12,902,227	13,242,822
Obligaciones por Cuenta a Plazo	124,763,682	129,916,372
Otras Obligaciones	12,345,200	12,157,863
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	5,771,644	5,964,546
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	16,964,807	15,771,098
Depósito de Ahorro	5,732,609	5,037,588
Depósito a Plazo	10,846,118	10,594,571
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	386,080	138,939
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	15,614,540	14,253,080
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	15,281,735	14,022,291
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	250,000	125,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	82,805	105,789
CUENTAS POR PAGAR	1,065,247	1,385,565
Productos derivados para negociacion	13,137	47,033
Otras cuentas por Pagar	1,052,110	1,338,532
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	30,693,399	27,321,928
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	14,637,346	11,816,841
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	15,327,215	15,138,215
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	143,174	77,909
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	585,664	288,963
PROVISIONES	88,634	86,663
Provision para créditos contingentes	10,234	8,263
Provision para otras contingencias	78,400	78,400
OTROS PASIVOS	1,240,662	1,760,633
TOTAL DEL PASIVO	221,459,150	221,874,613
PATRIMONIO	31,402,007	31,829,478
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	3,183,377	3,610,848
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	252,861,158	253,704,091
CONTINGENTES ACREEDORAS	1,543,016	3,512,056
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	1,543,016	3,512,056
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	615,577,339	617,167,151
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	141,156,033	140,893,459
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,477,342	2,466,564