

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Ago-09	Oct-09
DISPONIBLE	36,831,326	42,082,075
Caja	3,303,226	4,163,045
Banco Central de Reserva del Perú	5,785,010	4,625,602
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	14,404,302	15,432,127
Otras Disponibilidades	13,174,127	17,667,196
Rendimientos del Disponible	164,660	194,105
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,500,223	2,494,290
Inversiones Negociables para la Venta	0	0
Instrumentos Representativos de Capital	296,949	293,883
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,203,274	2,200,407
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables		
Neto de Provisiones	0	0
CARTERA DE CREDITOS	196,564,420	201,173,682
Cartera de Créditos Vigentes	191,087,065	193,828,162
Cartera de Créditos Refinanciados	5,655,575	6,977,349
Cartera de Créditos Vencidos	5,460,680	5,875,873
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,821,939	1,727,766
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	8,055,639	7,945,344
Neto de Provisiones	-15,516,479	-15,180,812
CUENTAS POR COBRAR	289,306	290,863
Productos Financieros devirvados para negociacion	0	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	41,250	38,076
Otras Cuentas por Cobrar	286,979	291,618
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0	0
Neto de Provisiones	-38,923	-38,831
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1,493,246	1,752,800
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,645,994	3,028,469
Neto de Provisiones	-1,152,748	-1,275,669
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	8,501,553
Neto de: S/. de Depreciación		
Acumulada		
OTROS ACTIVOS	5,579,108	6,800,491
Neto de S/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	252,861,158	264,340,476
CONTINGENTES DEUDORAS	1,543,016	3,533,317
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	615,577,339	627,425,559
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	141,156,033	143,526,630
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,477,342	2,467,002
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Ago-09	Oct-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	155,791,861	165,140,991
Obligaciones a la Vista	9,107	3,569
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	12,902,227	13,794,005
Obligaciones por Cuenta a Plazo	124,763,682	132,221,397
Otras Obligaciones	12,345,200	12,925,583
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	5,771,644	6,196,437
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	16,964,807	16,818,202
Depósito de Ahorro	5,732,609	5,127,067
Depósito a Plazo	10,846,118	11,561,482
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	386,080	129,652
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	15,614,540	19,234,745
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	15,281,735	19,051,195
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	250,000	125,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	82,805	58,550
CUENTAS POR PAGAR	1,065,247	1,822,820
Productos derivados para negociacion	13,137	42,965
Otras cuentas por Pagar	1,052,110	1,779,855
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	30,693,399	28,316,565
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	14,637,346	9,760,678
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	15,327,215	18,040,608
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	143,174	78,450
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	585,664	436,830
PROVISIONES	88,634	86,684
Provision para créditos contingentes	10,234	8,284
Provision para otras contingencias	78,400	78,400
OTROS PASIVOS	1,240,662	766,274
TOTAL DEL PASIVO	221,459,150	232,186,281
PATRIMONIO	31,402,007	32,154,196
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	3,935,565
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	252,861,158	264,340,476
CONTINGENTES ACREEDORAS	1,543,016	3,533,317
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	1,543,016	3,533,317
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	615,577,339	627,425,559
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	141,156,033	143,526,630
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,477,342	2,467,002