

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Oct-09	Nov-09
DISPONIBLE	42,082,075	47,274,072
Caja	4,163,045	3,709,832
Banco Central de Reserva del Perú	4,625,602	4,935,224
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	15,432,127	17,989,925
Otras Disponibilidades	17,667,196	20,398,677
Rendimientos del Disponible	194,105	240,413
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,494,290	2,488,743
Inversiones Negociables para la Venta	0	0
Instrumentos Representativos de Capital	293,883	292,002
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,200,407	2,196,741
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables		
Neto de Provisiones	0	0
CARTERA DE CREDITOS	201,173,682	205,650,026
Cartera de Créditos Vigentes	193,828,162	198,127,631
Cartera de Créditos Refinanciados	6,977,349	6,640,632
Cartera de Créditos Vencidos	5,875,873	6,179,323
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,727,766	1,787,298
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	7,945,344	8,295,448
Neto de Provisiones	-15,180,812	-15,380,306
CUENTAS POR COBRAR	290,863	230,778
Productos Financieros devirvados para negociacion	0	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	38,076	36,920
Otras Cuentas por Cobrar	291,618	232,637
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0	0
Neto de Provisiones	-38,831	-38,779
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE US	1,752,800	1,853,159
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,028,469	3,177,669
Neto de Provisiones	-1,275,669	-1,324,510
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	8,501,553	8,446,034
Neto de: S/. de Depreciación		
Acumulada		
OTROS ACTIVOS	6,800,491	7,102,803
Neto de S/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	264,340,476	274,290,336
CONTINGENTES DEUDORAS	3,533,317	3,329,265
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	627,425,559	913,317,583
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	143,526,630	148,203,560
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,467,002	2,455,802
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Oct-09	Nov-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	165,140,991	168,376,644
Obligaciones a la Vista	3,569	13,547
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	13,794,005	12,567,587
Obligaciones por Cuenta a Plazo	132,221,397	136,095,344
Otras Obligaciones	12,925,583	13,411,445
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	6,196,437	6,288,720
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	16,818,202	19,516,458
Depósito de Ahorro	5,127,067	5,504,270
Depósito a Plazo	11,561,482	13,828,523
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	129,652	183,665
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	19,234,745	20,075,850
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	19,051,195	19,839,912
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	125,000	125,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	58,550	110,938
CUENTAS POR PAGAR	1,822,820	1,527,930
Productos derivados para negociacion	42,965	49,707
Otras cuentas por Pagar	1,779,855	1,478,223
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	28,316,565	30,926,506
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	9,760,678	9,701,964
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	18,040,608	20,824,608
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	78,450	77,801
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	436,830	322,134
PROVISIONES	86,684	84,190
Provision para créditos contingentes	8,284	5,790
Provision para otras contingencias	78,400	78,400
OTROS PASIVOS	766,274	1,301,601
TOTAL DEL PASIVO	232,186,281	241,809,178
PATRIMONIO	32,154,196	32,481,157
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	3,935,565	4,262,527
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	264,340,476	274,290,336
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,533,317	3,329,265
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	3,533,317	3,329,265
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	627,425,559	913,317,583
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	143,526,630	148,203,560
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,467,002	2,455,802