

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Nov-09	Dic-09
DISPONIBLE	47,274,072	44,804,573
Caja	3,709,832	4,175,268
Banco Central de Reserva del Perú	4,935,224	5,059,165
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	17,989,925	14,848,893
Otras Disponibilidades	20,398,677	20,425,537
Rendimientos del Disponible	240,413	295,711
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,488,743	2,217,642
Inversiones Negociables para la Venta	0	0
Instrumentos Representativos de Capital	292,002	0
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,196,741	2,217,642
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables		
Neto de Provisiones	0	0
CARTERA DE CREDITOS	205,650,026	208,390,534
Cartera de Créditos Vigentes	198,127,631	200,711,225
Cartera de Créditos Refinanciados	6,640,632	6,531,772
Cartera de Créditos Vencidos	6,179,323	5,537,324
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,787,298	2,673,971
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	8,295,448	8,969,639
Neto de Provisiones	-15,380,306	-16,033,397
CUENTAS POR COBRAR	230,778	201,827
Productos Financieros devirvados para negociacion	0	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	36,920	35,305
Otras Cuentas por Cobrar	232,637	205,323
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0	0
Neto de Provisiones	-38,779	-38,801
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1,853,159	1,806,045
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,177,669	3,103,723
Neto de Provisiones	-1,324,510	-1,297,678
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	1,244,722	1,589,163
Inversiones por Participacion Patrimonial	0	0
Otras inversiones permanentes	1,244,722	1,589,163
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8,446,034	8,417,242
Neto de: \$/. de Depreciación		
Acumulada		
OTROS ACTIVOS	7,102,803	7,212,034
Neto de \$/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	274,290,336	274,639,060
CONTINGENTES DEUDORAS	3,329,265	3,473,224
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	913,317,583	1,231,074,421
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	148,203,560	150,822,318
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,455,802	2,455,974
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nov-09	Dic-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	168,376,644	170,364,560
Obligaciones a la Vista	13,547	113
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	12,567,587	13,091,586
Obligaciones por Cuenta a Plazo	136,095,344	137,388,040
Otras Obligaciones	13,411,445	13,183,918
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	6,288,720	6,700,904
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	19,516,458	19,435,317
Depósito de Ahorro	5,504,270	5,930,228
Depósito a Plazo	13,828,523	13,260,873
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	183,665	244,217
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	20,075,850	21,322,302
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	19,839,912	21,166,159
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	125,000	
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	110,938	156,143
CUENTAS POR PAGAR	1,527,930	1,607,017
Productos derivados para negociacion	49,707	40,158
Otras cuentas por Pagar	1,478,223	1,566,860
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	30,926,506	27,706,140
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	9,701,964	6,292,021
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	20,824,608	20,874,608
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	77,801	78,072
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	322,134	461,440
PROVISIONES	84,190	85,794
Provision para créditos contingentes	5,790	7,394
Provision para otras contingencias	78,400	78,400
OTROS PASIVOS	1,301,601	1,463,219
TOTAL DEL PASIVO	241,809,178	241,984,350
PATRIMONIO	32,481,157	32,654,710
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	4,262,527	4,436,079
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	274,290,336	274,639,060
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,329,265	3,473,224
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	3,329,265	3,473,224
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	913,317,583	1,231,074,421
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	148,203,560	150,822,318
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,455,802	2,455,974