

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Jun-09	Jul-09
DISPONIBLE	32,353,158	36,831,835
Caja	3,140,743	3,441,397
Banco Central de Reserva del Perú	4,839,717	5,710,455
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	11,988,859	14,199,781
Otras Disponibilidades	12,258,594	13,352,406
Rendimientos del Disponible	125,244	127,796
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	3,124,437	2,517,378
Inversiones Negociables para la Venta	904,411	0
Instrumentos Representativos de Capital	0	300,000
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,220,026	2,217,378
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	0	0
Neto de Provisiones	0	0
CARTERA DE CREDITOS	188,733,893	192,581,619
Cartera de Créditos Vigentes	183,272,324	187,664,026
Cartera de Créditos Refinanciados	5,285,496	5,589,723
Cartera de Créditos Vencidos	4,928,947	5,215,008
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,747,714	1,763,098
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	7,968,995	7,722,769
Neto de Provisiones	-14,469,583	-15,373,006
CUENTAS POR COBRAR	295,919	204,726
Productos Financieros devirvados para negociacion	0	6,408
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	42,975	41,759
Otras Cuentas por Cobrar	292,002	195,566
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0	0
Neto de Provisiones	-39,059	-39,007
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE US	1,326,141	1,466,586
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,401,187	2,619,641
Neto de Provisiones	-1,075,046	-1,153,055
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	8,361,868	8,409,358
Neto de: S/. de Depreciación		
Acumulada		
OTROS ACTIVOS	5,167,774	5,359,088
Neto de S/. Amortización Acumulada		
TOTAL DEL ACTIVO	240,607,912	248,615,314
CONTINGENTES DEUDORAS	573,611	1,523,048
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	595,918,448	608,019,279
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	206,892,086	139,829,922
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,490,973	2,485,798
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Jun-09	Jul-09
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	146,318,496	149,919,235
Obligaciones a la Vista	2,277	6,846
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	12,236,191	13,465,884
Obligaciones por Cuenta a Plazo	116,959,396	119,227,076
Otras Obligaciones	11,557,787	11,536,728
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	5,562,846	5,682,700
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	15,501,307	17,159,651
Depósito de Ahorro	4,785,432	6,005,465
Depósito a Plazo	10,408,565	10,846,254
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	307,310	307,932
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	14,979,658	16,851,253
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	14,401,054	16,533,812
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	470,000	250,000
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	108,604	67,441
CUENTAS POR PAGAR	1,035,819	790,831
Otras cuentas por Pagar	1,035,819	790,831
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	30,903,382	31,440,071
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	14,884,219	15,273,625
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	15,516,215	15,444,215
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	145,125	144,377
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	357,822	577,853
PROVISIONES	54,136	35,658
Provision para créditos contingentes	5,736	7,258
Provision para otras contingencias	48,400	28,400
OTROS PASIVOS	1,020,864	1,443,392
TOTAL DEL PASIVO	209,813,662	217,640,089
PATRIMONIO	30,794,250	30,975,225
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	2,575,619	2,756,594
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	240,607,912	248,615,314
CONTINGENTES ACREEDORAS	573,611	1,523,048
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	573,611	1,523,048
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	595,918,448	608,019,279
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	206,892,086	139,829,922
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,490,973	2,485,798