

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Nov-11
DISPONIBLE	40,330,279
Caja	5,512,475
Banco Central de Reserva del Perú	21,262,349
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	9,133,844
Otras Disponibilidades	4,356,914
Rendimientos del Disponible	64,698
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	0
Inversiones Negociables para la Venta	0
Instrumentos Representativos de Capital	0
Inversiones Financieras a Vencimiento	0
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	0
Neto de Provisiones	0
CARTERA DE CREDITOS	216,975,280
Cartera de Créditos Vigentes	208,385,270
Cartera de Créditos Refinanciados	7,429,006
Cartera de Créditos Vencidos	14,496,189
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,335,133
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	7,818,274
Neto de Provisiones	-25,488,591
CUENTAS POR COBRAR	471,904
Productos Financieros devirvados para negociacion	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	10,117
Otras Cuentas por Cobrar	816,042
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0
Neto de Provisiones	-354,255
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	8,153,510
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	8,153,510
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	1,721,012
Inversiones por Participacion Patrimonial	0
Otras inversiones permanentes	1,721,012
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	11,231,347
Neto de: S/. de Depreciación Acumulada	0
INTANGIBLES	3,009,204
OTROS ACTIVOS	4,810,667
Neto de S/. Amortización Acumulada	0
TOTAL DEL ACTIVO	286,703,204
CONTINGENTES DEUDORAS	3,091,118
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	534,404,520
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	183,065,320
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	1,342,579
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Nov-11
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	220,055,006
Obligaciones a la Vista	18,239
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	17,642,510
Obligaciones por Cuenta a Plazo	176,144,915
Otras Obligaciones	16,718,249
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	9,531,093
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	6,036,733
Depósito de Ahorro	372,075
Depósito a Plazo	5,595,681
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	68,976

ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	8,705,835
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	8,172,821
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	0
Otros Adeudados y Obligaciones del país y del exterior	511,342
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	21,672
CUENTAS POR PAGAR	1,806,499
Productos derivados para negociacion	0
Otras cuentas por Pagar	1,806,499
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	12,898,467
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	7,344,544
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	5,400,000
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	72,939
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	80,984
PROVISIONES	91,080
Provision para créditos contingentes	37,827
Provision para otras contingencias	53,253
OTROS PASIVOS	2,768,472
TOTAL DEL PASIVO	252,362,092
PATRIMONIO	34,341,112
Capital Social	24,338,809
Capital Adicional	6,229,193
Reservas	8,527,013
Resultados Acumulados	0
Resultados Neto del Ejercicio	-4,753,903
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	286,703,204
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,091,118
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	3,091,118
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	534,404,520
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	183,065,320
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	1,342,579

ELABORADO POR: ÁREA DE CONTABILIDAD

FECHA DE PUBLICACIÓN: 13 DE DICIEMBRE DEL 2011