

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	ene-12
DISPONIBLE	55,197,329
Caja	6,562,143
Banco Central de Reserva del Perú	26,628,597
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	17,826,282
Otras Disponibilidades	4,153,775
Rendimientos del Disponible	26,533
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	213,278,381
Cartera de Créditos Vigentes	204,388,884
Cartera de Créditos Refinanciados	7,562,336
Cartera de Créditos Vencidos	12,977,933
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,249,392
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	7,984,462
Neto de Provisiones	-23,884,626
CUENTAS POR COBRAR	1,072,230
Productos Financieros devirvados para negociacion	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	8,463
Otras Cuentas por Cobrar	1,161,583
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0
Neto de Provisiones	-97,815
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	7,953,825
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,953,825
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	2,371,012
Inversiones por Participacion Patrimonial	0
Otras inversiones permanentes	2,371,012
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	11,130,937
Neto de: S/. de Depreciación Acumulada	0
INTANGIBLES	2,827,894
OTROS ACTIVOS	4,767,897
Neto de S/. Amortización Acumulada	0
TOTAL DEL ACTIVO	298,599,504
CONTINGENTES DEUDORAS	3,527,667
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	348,136,317
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	158,635,977
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	1,342,338
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	ene-12
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	239,198,432
Obligaciones a la Vista	1,586
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	18,155,790
Obligaciones por Cuenta a Plazo	190,969,334
Otras Obligaciones	19,633,085
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	10,438,636
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	2,642,164

Depósito de Ahorro	370,712
Depósito a Plazo	2,212,483
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	58,969
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	4,461,164
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	4,121,449
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	0
Otros Adeudados y Obligaciones del país y del exterior	258,571
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	81,143
CUENTAS POR PAGAR	1,341,011
Productos derivados para negociacion	0
Otras cuentas por Pagar	1,341,011
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	10,789,151
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	7,919,376
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	2,689,000
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	72,642
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	108,133
PROVISIONES	101,591
Provision para créditos contingentes	48,338
Provision para otras contingencias	53,253
OTROS PASIVOS	2,580,052
TOTAL DEL PASIVO	261,113,563
PATRIMONIO	37,485,941
Capital Social	24,338,809
Capital Adicional	6,229,193
Reservas	8,527,013
Resultados Acumulados	-1,751,895
Resultados Neto del Ejercicio	142,820
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	298,599,504
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,527,667
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	3,527,667
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	348,136,317
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	158,635,977
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	1,342,338

ELABORADO POR: ÁREA DE CONTABILIDAD
FECHA DE PUBLICACIÓN: 16 DE FEBRERO 2012