

## BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

<b>ACTIVO</b>	<b>sep-12</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>62,058,071</b>
Caja	5,018,225
Banco Central de Reserva del Perú	29,786,243
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	27,016,467
Otras Disponibilidades	134,305
Rendimientos del Disponible	102,831
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	<b>0</b>
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
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>198,741,416</b>
Cartera de Créditos Vigentes	189,884,974
Cartera de Créditos Refinanciados	7,118,246
Cartera de Créditos Vencidos	14,281,198
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6,417,116
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	6,208,669
Neto de Provisiones	-25,168,787
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>570,647</b>
Productos Financieros devirvados para negociacion	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	230,704
Otras Cuentas por Cobrar	436,935
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0
Neto de Provisiones	-96,992
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	<b>7,954,968</b>
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,954,968
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	<b>2,371,012</b>
Inversiones por Participacion Patrimonial	0
Otras inversiones permanentes	2,371,012
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	0
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>11,216,041</b>
Neto de: S/. de Depreciación Acumulada	0
<b>INTANGIBLES</b>	<b>2,500,232</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4,948,831</b>
Neto de S/. Amortización Acumulada	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>290,361,218</b>
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>1,820,935</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>336,036,065</b>
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>151,555,686</b>
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS</b>	<b>1,340,346</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>sep-12</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>247,228,724</b>
Obligaciones a la Vista	762
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	16,573,954
Obligaciones por Cuenta a Plazo	199,959,852
Otras Obligaciones	19,099,476
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	11,594,680
<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.</b>	<b>1,179,601</b>
Depósito de Ahorro	131,610

Depósito a Plazo	1,036,874
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	11,117
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	<b>0</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	0
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	0
Otros Adeudados y Obligaciones del país y del exterior	0
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	0
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,053,744</b>
Productos derivados para negociacion	0
Otras cuentas por Pagar	1,053,744
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	<b>3,108,741</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	3,036,288
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	0
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	70,183
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	2,270
<b>PROVISIONES</b>	<b>45,359</b>
Provision para créditos contingentes	25,359
Provision para otras contingencias	20,000
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3,495,585</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>256,111,754</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>34,249,465</b>
Capital Social	24,338,809
Capital Adicional	6,229,193
Reservas	8,527,013
Resultados Acumulados	-4,851,785
Resultados Neto del Ejercicio	<b>6,234</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>290,361,218</b>
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	<b>1,820,935</b>
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	1,820,935
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	336,036,065
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	151,555,686
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	1,340,346

ELABORADO POR: ÁREA DE CONTABILIDAD  
FECHA DE PUBLICACIÓN: 16 DE OCTUBRE DEL 2012