

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Enero del 2013  
(En Nuevos Soles)

ACTIVO	ene-13
<b>DISPONIBLE</b>	<b>68,951,116</b>
Caja	6,584,282
Banco Central de Reserva del Perú	36,757,914
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	25,483,879
Otras Disponibilidades	125,041
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>197,120,199</b>
Cartera de Créditos Vigentes	193,477,619
Cartera de Créditos Refinanciados	6,880,323
Cartera de Créditos Vencidos	16,930,826
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6,222,985
Neto de Provisiones	-26,391,555
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>280,228</b>
Productos Financieros devirvados para negociacion	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	0
Otras Cuentas por Cobrar	280,228
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	<b>7,040,938</b>
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,040,938
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	<b>3,063,808</b>
Inversiones por Participacion Patrimonial	0
Otras inversiones permanentes	3,063,808
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	0
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>11,113,383</b>
Neto de: S/. de Depreciación Acumulada	0
<b>INTANGIBLES</b>	<b>2,077,215</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>5,095,002</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,462,162</b>
Neto de S/. Amortización Acumulada	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>296,204,051</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>ene-13</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>256,666,544</b>
Obligaciones a la Vista	0
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	16,281,137
Obligaciones por Cuenta a Plazo	221,930,881
Otras Obligaciones	18,454,526
<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.</b>	<b>1,158,714</b>
Depósito de Ahorro	87,930
Depósito a Plazo	1,070,784
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>929,718</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	929,718
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>2,450,451</b>
Otras cuentas por Pagar	2,450,451
<b>PROVISIONES</b>	<b>59,622</b>
Provision para créditos contingentes	21,228
Provision para Litigios y Demandas	38,395
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,330,672</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>262,595,722</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>33,608,329</b>
Capital Social	26,360,164
Capital Adicional	6,229,193
Reservas	8,527,013
Resultados Acumulados	-7,543,341
Resultados Neto del Ejercicio	<b>35,300</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>296,204,051</b>