

## BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	oct-08
<b>DISPONIBLE</b>	<b>28,985,993</b>
Caja	1,937,827
Banco Central de Reserva del Perú	14,422,889
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	10,713,020
Otras Disponibilidades	1,872,911
Rendimientos del Disponible	39,347
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	<b>2,340,138</b>
Inversiones Negociables para la Venta	0
Inversiones Financieras a Vencimiento	2,300,560
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	62,584
Neto de Provisiones	-23,006
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>166,091,065</b>
Cartera de Créditos Vigentes	162,078,471
Cartera de Créditos Refinanciados	5,154,703
Cartera de Créditos Vencidos	3,265,395
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,448,437
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	4,432,847
Neto de Provisiones	-12,288,788
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>206,391</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	50,501
Otras Cuentas por Cobrar	194,653
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	0
Neto de Provisiones	-38,763
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	<b>1,140,067</b>
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,911,196
Neto de Provisiones	-771,130
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>1,149,847</b>
Inversiones por Participacion Patrimonial	0
Otras inversiones permanentes	1,149,847
Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	0
<b>INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>6,741,256</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5,511,643</b>
Neto de S/. Amortización Acumulada	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>212,166,399</b>
CONTINGENTES DEUDORAS	41,260
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	504,287,287
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	148,980,117
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,572,853

<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>oct-08</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>129,740,007</b>
Obligaciones a la Vista	3,086
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	12,074,988
Obligaciones por Cuenta a Plazo	102,427,081
Otras Obligaciones	10,613,081
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	4,621,771
<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.</b>	<b>16,042,482</b>
Depósito de Ahorro	5,752,819
Depósito a Plazo	10,094,211
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	195,453
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	<b>5,310,375</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	5,272,917
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	0
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	37,458
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,674,167</b>
Otras cuentas por Pagar	1,674,167
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	<b>30,713,026</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	18,733,527
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ. Finan. Intern.	11,301,823
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	174,554
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	503,122
<b>PROVISIONES</b>	<b>413</b>
Provision para créditos contingentes	413
Provision para otras contingencias	0
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>691,859</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>184,172,329</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>27,994,070</b>
Capital Social	16,904,097
Capital Adicional	1,229,193
Reservas	5,935,697
Resultados Acumulados	0
Resultados Neto del Ejercicio	3,925,084
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>212,166,399</b>
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	<b>41,260</b>
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	41,260
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	504,287,287
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	148,980,117
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	2,572,853