

BALANCE GENERAL

(En Nuevos Soles)

ACTIVO	mar-12
DISPONIBLE	46,819,496
Caja	5,611,138
Banco Central de Reserva del Perú	26,511,987
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	11,871,273
Otras Disponibilidades	2,799,032
Rendimientos del Disponible	26,066
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	212,371,150
Cartera de Créditos Vigentes	203,175,750
Cartera de Créditos Refinanciados	7,675,952
Cartera de Créditos Vencidos	12,752,276
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,268,888
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	7,369,020
Neto de Provisiones	-23,870,735
CUENTAS POR COBRAR	1,533,229
Productos Financieros devirvados para negociacion	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	6,793
Otras Cuentas por Cobrar	1,624,052
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	-97,616
Neto de Provisiones	0
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	8,088,513
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	8,088,513
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	11,085,428
Neto de: S/. de Depreciación Acumulada	0
INTANGIBLES	2,709,953
OTROS ACTIVOS	4,706,615
Neto de S/. Amortización Acumulada	0
TOTAL DEL ACTIVO	289,685,396
CONTINGENTES DEUDORAS	2,254,825
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	350,211,699
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	158,390,351
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	1,341,857

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	mar-12
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	239,856,909
Obligaciones a la Vista	14
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	17,811,933
Obligaciones por Cuenta a Plazo	192,488,439
Otras Obligaciones	19,130,761
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	10,425,763
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	2,567,088
Depósito de Ahorro	270,317
Depósito a Plazo	2,212,483
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	84,289
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	1,665,378
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	1,396,047
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	258,571
Otros Adeudados y Obligaciones del país y del exterior	0
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	10,760
CUENTAS POR PAGAR	1,250,628
Productos derivados para negociacion	0
Otras cuentas por Pagar	1,250,628
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	4,249,415
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	4,168,749
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	0
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del Exterior	72,047
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	8,619
PROVISIONES	81,724
Provision para créditos contingentes	30,102
Provision para otras contingencias	51,622
OTROS PASIVOS	3,011,378
TOTAL DEL PASIVO	252,682,521
PATRIMONIO	37,002,875
Capital Social	24,338,809
Capital Adicional	6,229,193
Reservas	8,527,013
Resultados Acumulados	-1,751,895
Resultados Neto del Ejercicio	-340,246
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	289,685,396
CONTINGENTES ACREEDORAS	2,254,825
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	2,254,825
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	350,211,699
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	158,390,351
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	1,341,857

ELABORADO POR: AREA DE CONTABILIDAD
FECHA DE PUBLICACION: 16 DE ABRIL DEL 2012