

BALANCE GENERAL
(En Nuevos Soles)

ACTIVO	Dic 2010	Dic 2011	Ago 2012
DISPONIBLE	22,323,055	24,697,248	26,564,159
Caja	1,617,075	1,216,746	1,984,830
Banco Central de Reserva del Peru			1,028,710
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	6,422,991	4,475,821	10,522,417
Otras Disponibilidades	14,246,480	18,996,515	13,019,527
Rendimientos devengados del Disponible	36,509	8,166	8,675
CARTERA DE CRÉDITOS	154,459,113	177,718,484	190,619,438
Cartera de Créditos Vigentes	149,102,113	173,052,610	185,641,112
Cartera de Créditos Refinanciados	3,392,525	1,846,895	1,602,917
Cartera de Créditos Vencidos	7,156,844	5,558,767	6,878,520
Cartera de Créditos en cobranza Judicial	1,575,901	3,313,666	3,351,382
Rendimientos devengados de Créditos vigentes	5,257,523	5,737,120	6,421,305
-S/. Provisiones para créditos	-12,025,793	-11,790,574	-13,275,797
CUENTAS POR COBRAR	221,991	1,208,282	1,440,310
Otras Cuentas por Cobrar	221,991	1,208,282	1,440,310
BIENES REALIZ RECIB PAG ADJUDICADOS Y FUERA USO (NETO)	1,635,734	874,888	209,603
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,678,046	1,990,240	800,309
(-) Prov para Bnes Realiz, Recibidos en Pag, Adjud y Bienes	-1,042,312	-1,115,352	-590,706
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	6,286,327	6,260,402	7,078,968
Inmueble, Mobiliario y Equipo	11,053,593	12,130,435	13,893,725
- Depreciacion Acumulada	-4,767,267	-5,870,033	-6,814,757
INTANGIBLES	49,480	800,910	1,197,036
Intangibles	402,994	1,300,199	1,786,619
- Amortizacion Acumulada por Gastos Amortizables	-353,514	-499,289	-589,583
IMP TO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	1,377,255	1,222,647	1,222,647
OTROS ACTIVOS (NETO)	1,075,879	495,876	2,741,599
	1,075,879	495,876	2,741,599
TOTAL DEL ACTIVO	187,428,833	213,278,737	231,073,760
PASIVO Y PATRIMONIO	Dic 2010	Dic 2011	Jun 2012
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	567,228	609,741	1,746,671
Obligaciones por Cuentas de ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	567,228	609,741	1,746,671
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico			
DEP EMPR DEL SIST FINAN Y ORG FINANCI INTERN			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	78,128,707	99,295,648	100,166,215
Adeudos y Oblig con el Bco Central de Reserva del Peru			
Adeudos oblig.empresas inst. financieras país	48,347,767	61,833,924	71,708,681
Adeudos oblig empresas financieras exterior y organismo finan.	20,149,200	27,269,525	19,490,098
Otros adeudos y oblig. País y exterior	6,057,244	6,555,000	4,430,000
Gastos por pagar adeudos y obligaciones financieras	3,574,496	3,637,199	4,537,436
CUENTAS POR PAGAR	2,110,311	4,350,305	3,442,214
Ctas por Pag Diferencial Instrum Financ Deriv de Cobra			
Otras Cuentas por Pagar	2,110,311	4,350,305	3,442,214
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	76,629,638	71,264,733	80,788,176
Adeudos oblig.empresas inst. financieras país	38,016,155	45,541,167	39,842,657
Adeudos oblig empresas financieras exterior y organismo finan.	38,613,483	24,923,566	40,945,519
Otros adeudos y oblig. País y exterior		800,000	
Gastos por pagar adeudos y obligaciones financieras			
PROVISIONES	29,350	30	
Provision para Creditos Contingentes	29,350	30	
Provision para Otras Contingencias			
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO			
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas			
OTROS PASIVOS	32,586	9,830	107,142
Otros Pasivos	32,586	9,830	107,142
TOTAL DEL PASIVO	157,497,820	175,530,287	186,250,419
PATRIMONIO	29,931,012	37,748,451	44,823,341
Capital Social	23,929,010	30,766,040	29,182,440
Capital Adicional	2,656,414	2,107,786	8,859,347
Reservas	1,622,966	1,788,317	2,090,036
Resultados Acumulados	69,109	69,116	2,859,740
Resultado Neto del Ejercicio	1,653,513	3,017,192	1,831,779
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	187,428,833	213,278,737	231,073,760