

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2010

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	29,796,635.27	20,244,556.00	50,041,191.27
Caja	4,664,646.30	1,649,393.68	6,314,039.98
Banco Central de Reserva del Peru	4,994,014.71	35,848.82	5,029,863.53
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	19,927,891.99	18,508,106.00	38,435,997.99
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	108,297.53	16,352.95	124,650.48
Rendimientos Devengados del Disponible	101,784.74	34,854.55	136,639.29
FONDOS INTERBANCARIOS	1,220,038.75		1,220,038.75
Fondos Interbancarios	1,220,000.00		1,220,000.00
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	38.75		38.75
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,388,775.39	13,165,638.22	15,554,413.61
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,775.39	4,117,698.21	4,121,473.60
Instrumentos representativos de capital	3,775.39	4,117,698.21	4,121,473.60
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento	2,385,000.00	9,047,940.01	11,432,940.01
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	288,011,647.50	68,572,826.23	356,584,473.73
Cartera de Creditos Vigentes	283,158,616.28	67,923,105.01	351,081,721.29
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,698,910.95	365,824.63	2,064,735.58
Cartera de Creditos Vencidos	5,367,455.31	584,772.40	5,952,227.71
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	6,195,936.20	2,266,920.89	8,462,857.09
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	5,448,286.75	735,060.01	6,183,346.76
- S/ Provisiones para créditos	(13,857,557.99)	(3,302,856.71)	(17,160,414.70)
CUENTAS POR COBRAR	47,676.56	2,106.35	49,782.91
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fideicomisos			
Otras Cuentas por Cobrar	47,676.56	2,106.35	49,782.91
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/ Provisiones para cuentas por cobrar			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	262,796.44		262,796.44
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	262,796.44		262,796.44
Bienes Fuera de Uso			
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	782,912.48		782,912.48
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	782,912.48		782,912.48
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	15,163,871.82		15,163,871.82
INTANGIBLES (NETO)	788,443.49		788,443.49
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	506,619.30		506,619.30
OTROS ACTIVOS (NETO)	4,885,776.82	1,596,382.68	6,482,159.50
TOTAL DEL ACTIVO	343,855,193.82	103,581,509.48	447,436,703.30
CONTINGENTES DEUDORAS	1,997,115.08	3,473,605.46	5,470,720.54
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	799,505,829.87	96,223,832.00	895,729,661.87


Guillermo MacLean Cuadros
Presidente del Directorio

Director


Dobert Quispe Castilla
Director

Director


Eco. Rocio Sakuray Montarvo
Gerente (e)

Gerente General


CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
MAT. 13.532
Contador General

Contador

BALANCE GENERAL


Al 31 de marzo de 2010

(En nuevos soles)


ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	100,611,914.86	76,479,249.19	177,091,164.05
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS		4,609,005.19	4,609,005.19


 Guillermo MacLean Cuadros
 Presidente del Directorio

Director


 Duberli Quispe Casilla
 Director

Director


 Eco. Rodolfo Sakuray Montalvo
 Gerente (e)

Gerente General


 CPC. Miguel Ángel Montesinos Sánchez
 MAT. 13-532
 Contador General

Contador


BALANCE GENERAL


Al 31 de marzo de 2010

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	205,923,862.86	53,175,464.65	259,099,327.51
Obligaciones a la Vista	108,283.52	37,974.12	146,257.64
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	50,286,518.79	17,008,803.34	67,295,322.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	135,953,053.91	33,136,327.61	169,089,381.52
Otras Obligaciones	10,543,184.21	2,229,076.55	12,772,260.76
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	9,032,822.43	763,283.03	9,796,105.46
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	33,028,325.31	23,780,971.42	56,809,296.73
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,234,867.30	848,131.98	2,082,999.28
Depositos a Plazo	31,577,702.15	22,725,360.59	54,303,062.74
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	215,755.86	207,478.85	423,234.71
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	18,793,315.35	14,432,254.88	33,225,570.23
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	17,628,985.75	13,620,564.71	31,249,550.46
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	1,000,000.00	700,779.95	1,700,779.95
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	164,329.60	110,910.22	275,239.82
CUENTAS POR PAGAR	1,126,273.67	200,173.68	1,326,447.35
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	1,126,273.67	200,173.68	1,326,447.35
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	9,843,717.42	10,337,721.25	20,181,438.67
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	6,843,717.42	10,337,721.25	17,181,438.67
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	3,000,000.00		3,000,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	1,398,472.02		1,398,472.02
Provision para Creditos Contingentes	516.02		516.02
Provisión para Riesgo Pais y otros	1,373,956.00		1,373,956.00
Provisión para litigios y demandas	24,000.00		24,000.00
VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION			
Bonos Comunes			
Bonos Subordinados			
Bonos Convertibles en Acciones			
Bonos de Arrendamiento Financiero			
Instrumentos Hipotecarios y otros Instrumentos Representativos de Deud			
Otras Obligaciones Subordinadas			
Gastos por Pagar por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion:			
- Instrumentos Representativos de Deuda en Tesorería			
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
OTROS PASIVOS	316,499.97	36,491.53	352,991.50
TOTAL DEL PASIVO:	270,430,466.60	101,963,077.41	372,393,544.01
PATRIMONIO	75,043,159.29		75,043,159.29
Capital Social	43,881,247.95		43,881,247.95
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31


Guillermo MacLean Cuadros
 Director del Directorio
Director


Duberli Quispe Casilla
 Director
Director


Eco. Rocio Sakuray
 Gerente (e)
Gerente General


CPC. Miguel Angel Montesinos Sánchez
 MAT. 13-532
 Contador General
Contador


BALANCE GENERAL


Al 31 de marzo de 2010

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Reservas	15,474,984.97		15,474,984.97
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	12,886,044.86		12,886,044.86
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,727,405.20		2,727,405.20
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	345,473,625.89	101,963,077.41	447,436,703.30
CONTINGENTES ACREEDORAS	1,997,115.08	3,473,605.46	5,470,720.54
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	41,460.08	10,142.37	51,602.45
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	1,955,655.00	3,463,463.09	5,419,118.09
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	799,505,829.87	96,223,832.00	895,729,661.87
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	100,611,914.86	76,479,249.19	177,091,164.05
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS		4,609,005.19	4,609,005.19


 Guillermo MacLean Cuadros
 Presidente del Directorio
Director


 Duvert Quispe Castilla
 Director
Director


 Eco. Rodolfo Sakuray Montalvo
 Gerente (e)
Gerente General


 P.C. Miguel Angel Montesinos Sánchez
 MAT. 13-532
 Contador General
Contador