


## BALANCE GENERAL


Al 31 de diciembre de 2010

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	45,626,229.09	24,939,297.14	70,565,526.23
Caja	5,588,965.44	4,957,693.99	10,546,659.43
Banco Central de Reserva del Peru	22,262,794.87	2,216,964.54	24,479,759.41
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	17,661,674.71	17,742,353.64	35,404,028.35
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	37,435.00	10,952.43	48,387.43
Rendimientos Devengados del Disponible	75,359.07	11,332.54	86,691.61
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	501,232.36	13,624,142.28	14,125,374.64
Fondos Interbancarios	500,914.04	13,623,650.00	14,124,564.04
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	318.32	492.28	810.60
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	14,419,683.16	8,079,658.56	22,499,341.72
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,055,227.33	3,845,439.29	5,900,666.62
Instrumentos representativos de capital	2,055,227.33	3,845,439.29	5,900,666.62
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento	12,364,455.83	4,234,219.27	16,598,675.10
Inversiones en Commodities			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	335,645,659.90	85,786,941.43	421,432,601.33
Cartera de Creditos Vigentes	334,763,562.79	85,772,362.25	420,535,925.04
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,392,334.94	385,976.74	1,778,311.68
Cartera de Creditos Vencidos	3,863,643.79	632,565.48	4,496,209.27
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	9,464,278.54	1,961,032.99	11,425,311.53
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	5,320,939.42	834,099.73	6,155,039.15
- S/.. Provisiones para créditos.....	( 19,159,099.58 )	( 3,799,095.76 )	( 22,958,195.34 )
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	459,997.91	490,350.67	950,348.58
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	459,997.91	490,350.67	950,348.58
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/.. Provisiones para cuentas por cobrar.....			
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)</b>	215,357.12		215,357.12
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	215,357.12		215,357.12
Bienes Fuera de Uso			
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	810,197.29		810,197.29
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers.Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	810,197.29		810,197.29
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	21,208,291.97		21,208,291.97
<b>INTANGIBLES (NETO)</b>	585,979.75		585,979.75
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>	1,408,879.11		1,408,879.11
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	2,132,550.27	2,767,926.13	4,900,476.40
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	423,014,057.93	135,688,316.21	558,702,374.14
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	3,513,360.53	4,095,971.44	7,609,331.97
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	41,513,691.45	18,208,840.71	59,722,532.16
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	117,402,820.91	92,135,356.01	209,538,176.92

  
 Ronald Guillermo Salas Pérez  
 Director

  
 Dubert Quispe Castilla  
 Director

  
 Zco. Rocío Sakuray Montalvo  
 Gerente (e)

  
 CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez  
 Contador General

# BALANCE GENERAL


Al 31 de diciembre de 2010

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,367,045.43	5,022,474.57	7,389,520.00

  
*Ronald Guillermo Salas Pérez*  
Ronald Guillermo Salas Pérez  
Director


Director

  
*Dubert Quispe Casilla*  
Dubert Quispe Casilla  
Director

Director

  
*Eco. Rocio Sakuray Montaño*  
Eco. Rocio Sakuray Montaño  
Gerente (a)

Gerente General

  
*CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez*  
CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez  
MAT. 13-532  
Contador General

Contador




# BALANCE GENERAL


Al 31 de diciembre de 2010

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	276,025,558.84	59,884,614.63	335,910,173.47
Obligaciones a la Vista	261,716.67	420,226.28	681,942.95
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	62,226,293.09	18,799,616.60	81,025,909.69
Obligaciones por Cuentas a Plazo	188,279,554.30	37,524,267.93	225,803,822.23
Otras Obligaciones	13,142,908.52	2,228,579.89	15,371,488.41
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	12,115,086.26	911,923.93	13,027,010.19
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	22,164,324.86	19,961,702.61	42,126,027.47
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,163,766.85	651,199.75	1,814,966.60
Depositos a Plazo	20,719,156.46	19,243,109.22	39,962,265.68
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	281,401.55	67,393.64	348,795.19
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	14,384,466.48	23,366,616.28	37,751,082.76
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12,235,871.46	23,100,601.50	35,336,472.96
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	2,000,000.00		2,000,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	148,595.02	266,014.78	414,609.80
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	2,312,227.41	72,702.31	2,384,929.72
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	2,312,227.41	72,702.31	2,384,929.72
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	27,695,467.66	32,829,324.58	60,524,792.24
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	11,195,467.66	3,334,824.58	14,530,292.24
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	1,500,000.00		1,500,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	15,000,000.00	29,494,500.00	44,494,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
<b>PROVISIONES</b>	45,386.04		45,386.04
Provision para Creditos Contingentes	7,186.04		7,186.04
Provisión para Riesgo País y otros			
Provisión para litigios y demandas	38,200.00		38,200.00
<b>VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>			
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 Tesoreria			
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	367,710.01	37,319.99	405,030.00
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	342,995,141.30	136,152,280.40	479,147,421.70
<b>PATRIMONIO</b>	79,554,952.44		79,554,952.44
Capital Social	43,881,247.95		43,881,247.95
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	18,181,054.39		18,181,054.39

  
 Ronald Guillermo Salas Pérez  
 Director

Director

  
 Duberli Quispe Casilla  
 Director

Director

  
 Edo. Roldo Sakiray Montalvo  
 Gerente (e)

Gerente General

  
 CPC. Miguel Angel Montemayor Sanchez  
 MAT. 13-532  
 Contador General

Contador

# BALANCE GENERAL


Al 31 de diciembre de 2010

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	7,634,981.58		7,634,981.58
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	9,784,192.21		9,784,192.21
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>422,550,093.74</b>	<b>136,152,280.40</b>	<b>558,702,374.14</b>
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	<b>3,513,360.53</b>	<b>4,095,971.44</b>	<b>7,609,331.97</b>
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	29,167.53	1,404,949.44	1,434,116.97
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	3,484,193.00	2,691,022.00	6,175,215.00
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
<b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>41,513,691.45</b>	<b>18,208,840.71</b>	<b>59,722,532.16</b>
<b>CONTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>117,402,820.91</b>	<b>92,135,356.01</b>	<b>209,538,176.92</b>
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>	<b>2,367,045.43</b>	<b>5,022,474.57</b>	<b>7,389,520.00</b>

  
 Ronald Guillermo Salas Pérez  
 Director


Director

  
 Duberli Quispe Casilla  
 Director

Director

  
 Eco. Rocio Sakuray  
 Gerente (e)

Gerente General

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

Contador