

# BBVA Continental

## Balance General Individual

Miles de nuevos soles

Activo	Sep-12	Dic-11
<b>Disponible</b>	<b>11,310,160</b>	<b>8,482,938</b>
Caja	1,380,317	1,392,647
Banco Central de Reserva del Perú	9,400,479	6,570,730
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	29,934	117,551
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	359,866	293,202
Canje	131,124	102,100
Otras disponibilidades	4,792	4,556
Rendimientos devengados del disponible	3,648	2,152
<b>Fondos interbancarios</b>	<b>-</b>	<b>241,459</b>
Fondos Interbancarios	-	241,454
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	-	5
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	<b>4,125,515</b>	<b>2,522,726</b>
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>		
Instrumentos representativos de Capital	-	5,540
Instrumentos representativos de deuda	127,732	35,597
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>		
Instrumentos representativos de Capital	41,893	23,260
Instrumentos representativos de deuda	3,519,781	2,027,050
Inversiones a Vencimiento	436,109	431,279
Inversiones en Commodities	-	-
<b>Cartera de créditos</b>	<b>31,263,265</b>	<b>28,922,025</b>
Cartera de Créditos Vigentes	31,630,890	29,329,168
Cartera de Créditos Reestructurados	2,742	3,156
Cartera de Créditos Refinanciados	378,791	338,797
Cartera de Créditos Vencidos	73,511	39,266
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	313,764	235,108
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	271,520	226,464
(-) Provisiones para Créditos	(1,407,953)	-1,249,934
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>696,352</b>	<b>516,441</b>
Productos Financieros Derivados para negociación	432,048	373,463
Productos Financieros Derivados con fines de cobertura	169,739	72,697
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	75,947	48,953
Otras Cuentas por Cobrar	92,235	97,439
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	-	-
(-) Provisiones para Cuentas por Cobrar	(73,617)	-76,111
<b>Bienes realizables recibidos en pago, adjudicados y fuera de uso</b>	<b>1,390</b>	<b>4,352</b>
Bienes Realizables	674	1,124
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	557	3,129
Bienes Fuera de Uso	159	99
<b>Inversiones en subsidiarias y asociadas</b>	<b>87,857</b>	<b>89,599</b>
Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Jurídicas del País y del Exterior	85,673	87,369
Otras Inversiones	2,184	2,230
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>647,595</b>	<b>603,543</b>
<b>Activos intangibles (neto)</b>	<b>12,435</b>	<b>7,875</b>
<b>Impuesto a la renta diferido</b>	<b>341,173</b>	<b>317,982</b>
<b>Otros activos (neto)</b>	<b>653,582</b>	<b>545,433</b>
<b>Total del activo</b>	<b>49,139,324</b>	<b>42,254,373</b>
<b>Cuentas contingentes y de orden</b>		
Cuentas contingentes	27,574,116	27,035,556
Cuentas de orden	119,930,380	105,311,979
Fideicomisos y condiciones de confianza	4,503,646	4,002,146

<b>Pasivo</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>31,838,871</b>	<b>30,185,437</b>
Obligaciones a la Vista	8,833,599	8,888,960
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	7,849,511	7,115,244
Obligaciones por Cuentas a Plazo	14,909,963	13,999,076
Otras Obligaciones	147,745	145,065
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	98,053	37,092
<b>Fondos interbancarios</b>	<b>152,220</b>	<b>125,515</b>
Fondos Interbancarios	152,176	125,458
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios	44	57
<b>Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales</b>	<b>937,449</b>	<b>339,189</b>
Depósitos a la Vista	763,167	176,103
Depósitos de Ahorro	47,572	65,890
Depósitos a Plazo	126,144	96,980
Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	566	216
<b>Adeudados y obligaciones financieras a corto plazo</b>	<b>890,526</b>	<b>461,348</b>
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	42,868	15,468
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	845,694	445,576
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	1,964	304
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>686,279</b>	<b>651,277</b>
Productos Financieros Derivados para negociación	343,588	326,129
Productos Financieros Derivados con fines de cobertura	-	-
Otras Cuentas por Pagar	342,691	325,148
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	-	-
<b>Adeudados y obligaciones financieras a largo plazo</b>	<b>6,905,476</b>	<b>4,848,833</b>
Adeudos y Obligaciones con empresas e instituciones financieras del país	434,425	350,658
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	6,400,177	4,466,582
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras	70,874	31,593
<b>Provisiones</b>	<b>527,628</b>	<b>455,489</b>
Provisión para Créditos Contingentes	67,987	60,681
Provisión para Riesgo País y Otros	446,542	383,944
Provisión para litigio y demandas	13,099	10,864
<b>Valores, títulos y obligaciones en circulación</b>	<b>3,042,799</b>	<b>1,445,881</b>
Bonos Comunes	2,413,593	830,761
Bonos Subordinados	460,089	459,866
Bonos Convertibles en Acciones	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	134,950	137,400
Instrumentos Hipotecarios y otros Instrumentos Representativos de Deuda	-	-
Otras Obligaciones Subordinadas	-	-
Gastos por Pagar de Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	34,167	17,854
- Instrumentos representativos de deuda en tesorería	-	-
<b>Impuesto a la renta diferido</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>249,312</b>	<b>36,565</b>
<b>Total del pasivo</b>	<b>45,230,560</b>	<b>38,549,534</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	2,226,473	1,944,232
Capital adicional	-	-
Reservas	722,352	609,365
Ajustes al Patrimonio	-	-
Resultados Acumulados	45,221	22,279
Resultados no realizados	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	914,718	1,128,963
<b>Total del patrimonio</b>	<b>3,908,764</b>	<b>3,704,839</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b>49,139,324</b>	<b>42,254,373</b>
<b>Cuentas contingentes y de orden</b>		
Cuentas contingentes	27,574,116	27,035,556
Cuentas de orden	119,930,380	105,311,979
Fideicomisos y condiciones de confianza	4,503,646	4,002,146

**BBVA Continental**  
**Estado de Ganancias y Pérdidas - Individual**  
**Del 1 de Enero al 30 de setiembre,**  
Miles de nuevos soles

	2012	2011
<b>Ingresos financieros</b>	<b>2,785,408</b>	<b>2,378,845</b>
Intereses por Disponibles	50,204	54,236
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	798	1,654
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	131,563	95,358
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	15,714	-
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	2,230,166	1,849,602
Ganancias por Inversiones en subsidiarias y asociadas	20,014	19,608
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	229,568	270,597
Reajuste por Indexación	11,325	15,536
Ganancia de operaciones de cobertura	60,645	23,240
Otros Ingresos Financieros	35,411	49,014
<b>Gastos financieros</b>	<b>(800,749)</b>	<b>(713,033)</b>
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	(380,987)	(310,278)
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	(8,182)	(6,860)
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	(15,722)
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	(14,033)	(1,958)
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(19,217)	(12,701)
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	(190,537)	(145,330)
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	(71,818)	(49,381)
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	(5,590)	(4,761)
Reajuste por Indexación	(9,163)	(10,192)
Pérdida en productos Financieros Derivados para negociación	(44,856)	(119,493)
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	(28,450)	(24,297)
Otros Gastos Financieros	(27,916)	(12,060)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>1,984,659</b>	<b>1,665,812</b>
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	(309,733)	(208,097)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>1,674,926</b>	<b>1,457,715</b>
<b>Ingresos por servicios financieros</b>	<b>544,171</b>	<b>484,865</b>
Ingresos por Operaciones Contingentes	125,771	111,824
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,007	123
Ingresos Diversos	416,393	372,918
<b>Gastos por servicios financieros</b>	<b>(60,351)</b>	<b>(43,828)</b>
Gastos por Operaciones Contingentes	-	(3)
Gastos Diversos	(60,351)	(43,825)
<b>Margen operacional</b>	<b>2,158,746</b>	<b>1,898,752</b>
<b>Gastos de administración</b>	<b>(810,287)</b>	<b>(700,625)</b>
Gastos de Personal y Directorio	(403,085)	(360,178)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(380,481)	(317,080)
Impuestos y Contribuciones	(26,721)	(23,367)
<b>Margen operacional neto</b>	<b>1,348,459</b>	<b>1,198,127</b>
<b>Valuación de activos y provisiones</b>	<b>(123,704)</b>	<b>(112,937)</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(21,561)	(31,863)
Provisiones para créditos Contingentes	(45,089)	(35,363)
Depreciación y deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(52,372)	(43,835)
Amortización y deterioro de activos intangibles	(328)	-
Otras provisiones	(4,336)	(1,860)
Otros	(18)	(16)
<b>Resultado de operación</b>	<b>1,224,755</b>	<b>1,085,190</b>
<b>Otros ingresos y gastos</b>	<b>2,567</b>	<b>(1,503)</b>
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	1,972	(1,204)
Otros ingresos y egresos	595	(299)
<b>Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta</b>	<b>1,227,322</b>	<b>1,083,687</b>
Impuesto a la renta	(312,604)	(269,685)
<b>Resultado neto del ejercicio</b>	<b>914,718</b>	<b>814,002</b>
Utilidad (pérdida) básica por acción	0.411	0.366
Utilidad (pérdida) diluida por acción	0.411	0.366

Fuente: Superintendencia del Mercado de Valores