

BBVA Continental

Balance General Individual

Miles de nuevos soles

Activo	Sep-12	Dic-11
Disponible	11,310,160	8,482,938
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
Fondos interbancarios	-	241,459
Fondos Interbancarios	-	241,454
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	-	5
Inversiones negociables y a vencimiento	4,125,515	2,522,726
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
Instrumentos representativos de Capital	-	5,540
Instrumentos representativos de deuda	127,732	35,597
Inversiones Disponibles para la Venta		
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	-	-
Cartera de créditos	31,263,265	28,922,025
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
Cuentas por cobrar	696,352	516,441
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
Bienes realizables recibidos en pago, adjudicados y fuera de uso	1,390	4,352
Bienes Realizables	674	1,124
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	557	3,129
Bienes Fuera de Uso	159	99
Inversiones en subsidiarias y asociadas	87,857	89,599
Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Jurídicas del País y del Exterior	85,673	87,369
Otras Inversiones	2,184	2,230
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	647,595	603,543
Activos intangibles (neto)	12,435	7,875
Impuesto a la renta diferido	341,173	317,982
Otros activos (neto)	653,582	545,433
Total del activo	49,139,324	42,254,373
Cuentas contingentes y de orden		
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

Pasivo		
Obligaciones con el público	31,838,871	30,185,437
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
Fondos interbancarios	152,220	125,515
Fondos Interbancarios	152,176	125,458
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios	44	57
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	937,449	339,189
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
Adeudados y obligaciones financieras a corto plazo	890,526	461,348
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
Cuentas por pagar	686,279	651,277
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	-	-
Adeudados y obligaciones financieras a largo plazo	6,905,476	4,848,833
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
Provisiones	527,628	455,489
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
Valores, títulos y obligaciones en circulación	3,042,799	1,445,881
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	-	-
Impuesto a la renta diferido	-	-
Otros pasivos	249,312	36,565
Total del pasivo	45,230,560	38,549,534
Patrimonio		
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
Total del patrimonio	3,908,764	3,704,839
Total del pasivo y patrimonio	49,139,324	42,254,373
Cuentas contingentes y de orden		
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
Ingresos financieros	2,785,408	2,378,845
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
Gastos financieros	(800,749)	(713,033)
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)
Margen financiero bruto	1,984,659	1,665,812
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	(309,733)	(208,097)
Margen financiero neto	1,674,926	1,457,715
Ingresos por servicios financieros	544,171	484,865
Ingresos por Operaciones Contingentes	125,771	111,824
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,007	123
Ingresos Diversos	416,393	372,918
Gastos por servicios financieros	(60,351)	(43,828)
Gastos por Operaciones Contingentes	-	(3)
Gastos Diversos	(60,351)	(43,825)
Margen operacional	2,158,746	1,898,752
Gastos de administración	(810,287)	(700,625)
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)
Margen operacional neto	1,348,459	1,198,127
Valuación de activos y provisiones	(123,704)	(112,937)
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)
Resultado de operación	1,224,755	1,085,190
Otros ingresos y gastos	2,567	(1,503)
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	1,972	(1,204)
Otros ingresos y egresos	595	(299)
Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta	1,227,322	1,083,687
Impuesto a la renta	(312,604)	(269,685)
Resultado neto del ejercicio	914,718	814,002
Utilidad (pérdida) básica por acción	0.411	0.366
Utilidad (pérdida) diluida por acción	0.411	0.366

Fuente: Superintendencia del Mercado de Valores