

BBVA Continental

Balance General Individual

Al 30 de Setiembre de 2011 (en miles de nuevos soles)

ACTIVO	30-Sep-11	31-Dic-10
Disponible	9,332,314	9,999,191
Caja	1,350,409	1,099,948
Banco Central de Reserva del Perú	7,524,783	8,478,372
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	84,723	93,212
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	230,249	199,929
Canje	134,826	114,757
Otras disponibilidades	5,132	4,438
Rendimientos devengados del disponible	2,192	8,535
Fondos Interbancarios	117,022	40,009
Fondos Interbancarios	117,000	40,000
Rendimientos devengados de fondos interbancarios	22	9
Inversiones negociables y a vencimiento	3,949,667	2,199,939
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos representativos de capital	14,624	24,572
Instrumentos representativos de deuda	173,654	204,843
Inversiones disponibles para la venta		
Instrumentos representativos de capital	13,415	2,748
Instrumentos representativos de deuda	3,320,442	1,548,246
Inversiones a vencimiento	427,532	419,530
Inversiones en commodities	-	-
Cartera de créditos	28,207,190	24,006,067
Cartera de créditos vigentes	28,613,734	24,342,275
Cartera de créditos reestructurados	3,290	3,683
Cartera de créditos refinanciados	307,151	288,271
Cartera de créditos vencidos	53,772	43,915
Cartera de créditos en cobranza judicial	252,652	216,302
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	208,782	160,994
Provisiones para créditos	-1,232,191	-1,049,373
Cuentas por cobrar	472,981	362,324
Productos financieros derivados para negociación	328,158	301,121
Productos financieros derivados con fines de cobertura	75,683	-
Cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios y fideicomiso	49,771	51,571
Otras cuentas por cobrar	102,255	79,954
Rendimientos devengados de cuentas por cobrar	-	-
Provisiones para cuentas por cobrar	-82,886	-70,322
Bienes realizables recibidos en pago, adjudicados y fuera de uso	6,358	9,472
Bienes realizables	3,170	4,078
Bienes recibidos en pago y adjudicados	3,088	4,899
Bienes fuera de uso	100	495
Inversiones en subsidiarias y asociadas	89,498	81,133
Inversiones por participación patrimonial en personas jurídicas del país y del exterior	87,477	79,139
Otras inversiones	2,021	1,994
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	557,234	447,023
Activos intangibles (neto)	-	-
Impuesto a la renta diferido	319,549	269,271
Otros activos (neto)	492,888	370,172
Total del Activo	43,544,701	37,784,601
Cuentas contingentes y de orden		
Cuentas contingentes	26,356,148	25,170,102
Cuentas de orden	104,184,681	78,810,345
Fideicomiso y comisiones de confianza	4,418,396	4,019,625

PASIVO		
Obligaciones con el público	29,043,649	25,558,208
Obligaciones a la vista	8,610,412	7,963,184
Obligaciones por cuentas de ahorro	6,701,978	5,940,556
Obligaciones por cuentas a plazo	13,559,592	11,553,694
Otras obligaciones	130,776	83,181
Gastos por pagar de obligaciones con el público	40,891	17,593
Fondos interbancarios	112,887	479,805
Fondos interbancarios	112,865	479,743
Gastos por pagar por fondos interbancarios	22	62
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	514,686	373,028
Depósitos a la vista	277,781	77,040
Depósitos de ahorro	57,680	66,212
Depósitos a plazo	178,827	229,155
Gastos por pagar por depósitos de empresas del sistemas financiero y organismos financieros internacionales	398	621
Adeudos y obligaciones financieras a corto plazo	3,322,971	800,180
Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y obligaciones con empresas e instituciones financieras del país	97,625	8,528
Adeudos y obligaciones con empresas del exterior y organismos financieros internacionales	3,221,915	790,770
Otros adeudos y obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por pagar de adeudos y obligaciones financieras	3,431	882
Cuentas por pagar	646,194	590,755
Productos financieros derivados para negociación	364,962	242,219
Productos financieros derivados con fines de cobertura	-	44,817
Otras cuentas por pagar	281,232	303,719
Gastos por pagar de cuentas por pagar	-	-
Adeudos y obligaciones financieras a largo plazo	4,642,553	4,916,197
Adeudos y obligaciones con empresas e instituciones financieras del país	319,926	223,257
Adeudos y obligaciones con empresas del exterior y organismos financieros internacionales	4,270,044	4,662,623
Otros adeudos y obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por pagar de adeudos y obligaciones financieras	52,583	30,317
Provisiones	493,021	457,611
Provisión para créditos contingentes	57,322	55,500
Provisión para riesgo país y otros	423,351	391,292
Provisión para litigio y demandas	12,348	10,819
Valores, títulos y obligaciones en circulación	1,254,605	1,167,150
Bonos comunes	634,496	556,242
Bonos subordinados	461,696	455,128
Bonos convertibles en acciones	-	-
Bonos de arrendamiento financiero	139,325	140,225
Instrumentos hipotecarios y otros instrumentos representativos de deuda	-	-
Otras obligaciones subordinadas	-	-
Gastos por pagar de valores, títulos y obligaciones en circulación	19,088	15,555
Instrumentos representativos de deuda en tesorería	-	-
Impuesto a la renta diferido	-	-
Otros pasivos	125,704	57,752
Total del Pasivo	40,156,270	34,400,686
PATRIMONIO		
Capital social	1,944,232	1,843,427
Capital adicional	-	-
Reservas	609,365	508,640
Ajustes al patrimonio	-	-
Resultados acumulados	20,832	24,601
Resultados no realizados	-	-
Resultado neto del ejercicio	814,002	1,007,247
Total del Patrimonio	3,388,431	3,383,915
Total del Pasivo y Patrimonio	43,544,701	37,784,601
Cuentas contingentes y de orden		
Cuentas contingentes	26,356,148	25,170,102
Cuentas de orden	104,184,681	78,810,345
Fideicomiso y comisiones de confianza	4,418,396	4,019,625

BBVA Continental

Estado de Ganancias y Pérdidas - Individual
Del 1 de Enero al 30 de Setiembre de 2011 (en miles de Soles)

	Del 01-Ene al 30-Sep 2011	Del 01-Ene al 30-Sep 2010
INGRESOS FINANCIEROS	2,378,845	1,903,813
Intereses por Disponibles	54,236	4,180
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	1,654	507
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	95,358	107,048
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	64,900
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	1,849,602	1,514,831
Ganancias por Inversiones en subsidiarias y asociadas	19,608	19,217
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	270,597	153,760
Reajuste por Indexación	15,536	10,637
Ganancia de operaciones de cobertura	23,240	-
Otros Ingresos Financieros	49,014	28,733
GASTOS FINANCIEROS	-713,033	-397,483
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	-310,278	-162,928
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-6,860	-2,582
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-15,722	-
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	-1,958	-5,551
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-12,701	-7,796
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-145,330	-64,210
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-49,381	-44,276
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-4,761	-4,065
Reajuste por Indexación	-10,192	-6,911
Pérdida en productos Financieros Derivados para negociación	-119,493	-58,491
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	-24,297	-20,430
Otros Gastos Financieros	-12,060	-20,243
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,665,812	1,506,330
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	-208,097	-204,857
MARGEN FINANCIERO NETO	1,457,715	1,301,473
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	484,865	422,105
Ingresos por Operaciones Contingentes	111,824	99,435
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	123	186
Ingresos Diversos	372,918	322,484
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-43,828	-37,392
Gastos por Operaciones Contingentes	-3	-58
Gastos Diversos	-43,825	-37,334
MARGEN OPERACIONAL	1,898,752	1,686,186
GASTOS DE ADMINISTRACION	-700,625	-598,796
Gastos de Personal y Directorio	-360,178	-321,763
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-317,080	-258,052
Impuestos y Contribuciones	-23,367	-18,981
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,198,127	1,087,390
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-112,937	-82,836
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-31,863	-18,231
Provisiones para créditos Contingentes	-35,363	-19,157
Depreciación y deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-43,835	-39,746
Otras provisiones	-1,860	-5,675
Otros	-16	-27
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,085,190	1,004,554
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-1,503	2,636
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-1,204	2,019
Otros ingresos y egresos	-299	617
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,083,687	1,007,190
IMPUESTO A LA RENTA	-269,685	-258,307
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	814,002	748,883
Utilidad (pérdida) básica por acción	0.419	0.385
Utilidad (pérdida) diluida por acción	0.419	0.385

Fuente: Superintendencia del Mercado de Valores