

BBVA Continental

Balance General Individual

Miles de nuevos soles

Activo	Jun-12	Dic-11
Disponible	9,470,115	8,482,938
Caja	1,474,141	1,392,647
Banco Central de Reserva del Perú	7,503,704	6,570,730
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	36,048	117,551
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	290,136	293,202
Canje	151,958	102,100
Otras disponibilidades	11,165	4,556
Rendimientos devengados del disponible	2,963	2,152
Fondos interbancarios	240,400	241,459
Fondos Interbancarios	240,390	241,454
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	10	5
Inversiones negociables y a vencimiento	4,937,991	2,522,726
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
Instrumentos representativos de Capital	-	5,540
Instrumentos representativos de deuda	92,434	35,597
Inversiones Disponibles para la Venta		
Instrumentos representativos de Capital	39,853	23,260
Instrumentos representativos de deuda	4,369,511	2,027,050
Inversiones a Vencimiento	436,193	431,279
Inversiones en Commodities	-	-
Cartera de créditos	30,458,670	28,922,025
Cartera de Créditos Vigentes	30,823,504	29,329,168
Cartera de Créditos Reestructurados	2,871	3,156
Cartera de Créditos Refinanciados	335,524	338,797
Cartera de Créditos Vencidos	98,821	39,266
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	282,010	235,108
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	276,581	226,464
(-) Provisiones para Créditos	-1,360,641	-1,249,934
Cuentas por cobrar	630,559	516,441
Productos Financieros Derivados para negociación	397,678	373,463
Productos Financieros Derivados con fines de cobertura	128,529	72,697
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	79,156	48,953
Otras Cuentas por Cobrar	99,150	97,439
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	-	-
(-) Provisiones para Cuentas por Cobrar	-73,954	-76,111
Bienes realizables recibidos en pago, adjudicados y fuera de uso	3,269	4,352
Bienes Realizables	1,601	1,124
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	658	3,129
Bienes Fuera de Uso	1,010	99
Inversiones en subsidiarias y asociadas	81,620	89,599
Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Jurídicas del País y del Exterior	79,670	87,369
Otras Inversiones	1,950	2,230
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	632,654	603,543
Activos intangibles (neto)	10,754	7,875
Impuesto a la renta diferido	325,943	317,982
Otros activos (neto)	536,060	545,433
Total del activo	47,328,035	42,254,373
Cuentas contingentes y de orden		
Cuentas contingentes	29,938,207	27,035,556
Cuentas de orden	116,245,798	105,311,979
Fideicomisos y condiciones de confianza	4,017,317	4,002,146

Pasivo		
Obligaciones con el público	31,378,217	30,185,437
Obligaciones a la Vista	8,920,146	8,888,960
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	7,708,954	7,115,244
Obligaciones por Cuentas a Plazo	14,532,903	13,999,076
Otras Obligaciones	134,165	145,065
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	82,049	37,092
Fondos interbancarios	359,835	125,515
Fondos Interbancarios	359,713	125,458
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios	122	57
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	575,917	339,189
Depósitos a la Vista	243,109	176,103
Depósitos de Ahorro	45,558	65,890
Depósitos a Plazo	285,780	96,980
Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	1,470	216
Adeudados y obligaciones financieras a corto plazo	1,571,843	461,348
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	12,845	15,468
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	1,556,330	445,576
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	2,668	304
Cuentas por pagar	674,875	651,277
Productos Financieros Derivados para negociación	379,006	326,129
Productos Financieros Derivados con fines de cobertura	-	-
Otras Cuentas por Pagar	295,869	325,148
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	-	-
Adeudados y obligaciones financieras a largo plazo	6,918,430	4,848,833
Adeudos y Obligaciones con empresas e instituciones financieras del país	408,757	350,658
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	6,438,519	4,466,582
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras	71,154	31,593
Provisiones	498,377	455,489
Provisión para Créditos Contingentes	65,115	60,681
Provisión para Riesgo País y Otros	419,574	383,944
Provisión para litigio y demandas	13,688	10,864
Valores, títulos y obligaciones en circulación	1,622,264	1,445,881
Bonos Comunes	1,003,329	830,761
Bonos Subordinados	461,835	459,866
Bonos Convertibles en Acciones	-	-
Bonos de Arrendamiento Financiero	136,775	137,400
Instrumentos Hipotecarios y otros Instrumentos Representativos de Deuda	-	-
Otras Obligaciones Subordinadas	-	-
Gastos por Pagar de Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	20,325	17,854
- Instrumentos representativos de deuda en tesorería	-	-
Impuesto a la renta diferido	-	-
Otros pasivos	139,964	36,565
Total del pasivo	43,739,722	38,549,534
Patrimonio		
Capital social	2,226,473	1,944,232
Capital adicional	-	-
Reservas	722,261	609,365
Ajustes al Patrimonio	-	-
Resultados Acumulados	35,982	22,279
Resultados no realizados	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	603,597	1,128,963
Total del patrimonio	3,588,313	3,704,839
Total del pasivo y patrimonio	47,328,035	42,254,373
Cuentas contingentes y de orden		
Cuentas contingentes	29,938,207	27,035,556
Cuentas de orden	116,245,798	105,311,979
Fideicomisos y condiciones de confianza	4,017,317	4,002,146

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

	2012	2011
Ingresos financieros	1,824,476	1,463,329
Intereses por Disponibles	29,729	45,950
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	609	1,078
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	86,782	55,257
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	5,122	-
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	1,460,618	1,185,479
Ingresos de Cuentas por Cobrar	-	-
Ganancias por Inversiones en subsidiarias y asociadas	14,003	12,594
Otras Comisiones	-	-
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	161,865	90,367
Reajuste por Indexación	8,466	10,303
Ganancia en productos Financieros Derivados para negociación	-	11,255
Ganancia de operaciones de cobertura	23,179	19,584
Otros Ingresos Financieros	34,103	31,462
Gastos financieros	-537,935	-383,468
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	-258,386	-186,510
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-5,375	-4,932
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-20,816
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	-4,771	-1,410
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-12,646	-7,813
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-123,549	-95,872
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	-	-
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-43,109	-32,359
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-3,660	-3,227
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-	-
Reajuste por Indexación	-7,442	-6,460
Pérdida en productos Financieros Derivados para negociación	-32,850	-
Pérdida por operaciones de cobertura	-	-
Pérdida por inversiones en subsidiarias y asociadas	-	-
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	-18,690	-15,783
Otros Gastos Financieros	-27,457	-8,286
Margen financiero bruto	1,286,541	1,079,861
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	-175,294	-132,604
Margen financiero neto	1,111,247	947,257
Ingresos por servicios financieros	353,977	318,959
Ingresos por Operaciones Contingentes	82,382	74,280
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,340	88
Ingresos Diversos	270,255	244,591
Gastos por servicios financieros	-38,657	-27,087
Gastos por Operaciones Contingentes	-	-1
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-
Gastos Diversos	-38,657	-27,086
Margen operacional	1,426,567	1,239,129
Gastos de administración	-522,268	-452,239
Gastos de Personal y Directorio	-268,045	-238,186
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-237,269	-198,933
Impuestos y Contribuciones	-16,954	-15,120
Margen operacional neto	904,299	786,890
Valuación de activos y provisiones	-91,970	-79,632
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-17,470	-22,207
Provisiones para Bienes fuera de Uso, desvalorización y depreciación de bienes en capitalización inmobiliaria, y o	-	-
Provisiones para créditos Contingentes	-36,718	-26,695
Depreciación y deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-33,655	-28,836
Amortización y deterioro de activos intangibles	-219	-
Amortización de Gastos	-	-
Deterioro de inversiones	-	-
Provisiones para litigios y demandas	-	-
Otras provisiones	-3,896	-1,884
Otros	-12	-10
Resultado de operación	812,329	707,258
Otros ingresos y gastos	-1,624	411
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	1,717	-733
Otros ingresos y egresos	-3,341	1,144
Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta	810,705	707,669
Impuesto a la renta	-207,108	-177,696
Resultado neto del ejercicio	603,597	529,973
Utilidad (pérdida) básica por acción	0.271	0.238
Utilidad (pérdida) diluida por acción	0.271	0.238

Fuente: Superintendencia del Mercado de Valores