

# BBVA Continental

## Balance General Individual

Miles de nuevos soles

| Activo  | sep-13            | Dic-12            |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Disponible</b>   | <b>13,309,582</b> | <b>12,567,306</b> |
| Caja  | 1,734,844         | 1,670,898         |
| Banco Central de Reserva del Perú                                       | 10,932,574        | 10,336,588        |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del país                 | 68,506            | 197,052           |
| Bancos y otras instituciones financieras del exterior                   | 327,446           | 248,110           |
| Canje   | 187,025           | 109,378           |
| Otras disponibilidades  | 59,187            | 5,280             |
| <b>Fondos interbancarios</b>  | <b>95,117</b>     | <b>32,408</b>     |
| <b>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados</b>          | <b>131,142</b>    | <b>121,587</b>    |
| Instrumento de capital  | 29,675            | 369               |
| Instrumento de deuda  | 101,467           | 121,218           |
| Inversiones en commodities  | -                 | -                 |
| <b>Inversiones disponibles para la venta</b>                            | <b>2,647,962</b>  | <b>2,268,504</b>  |
| Instrumento de capital  | 48,233            | 45,133            |
| Instrumento de deuda  | 2,599,729         | 2,223,371         |
| <b>Inversiones a vencimiento</b>  | <b>444,636</b>    | <b>436,829</b>    |
| <b>Cartera de créditos</b>  | <b>35,673,891</b> | <b>31,770,125</b> |
| Cartera de créditos vigentes  | 36,249,027        | 32,427,198        |
| Cartera de créditos reestructurados                                     | 1,757             | 2,631             |
| Cartera de créditos refinanciados                                       | 499,555           | 411,837           |
| Cartera de créditos vencidos  | 140,300           | 80,475            |
| Cartera de créditos en cobranza judicial                                | 516,012           | 313,070           |
| (-) Provisiones para créditos   | -1,732,760        | -1,465,086        |
| <b>Derivados para negociación</b>                                       | <b>585,440</b>    | <b>490,434</b>    |
| <b>Derivados de cobertura</b>   | <b>22,723</b>     | <b>158,878</b>    |
| <b>Cuentas por cobrar</b>   | <b>117,519</b>    | <b>82,737</b>     |
| Cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios y fideicomiso (neto) | 77,318            | 72,907            |
| Otras cuentas por cobrar (neto)   | 40,201            | 9,830             |
| <b>Bienes realizables recibidos en pago, adjudicados y fuera de uso</b> | <b>8,281</b>      | <b>5,559</b>      |
| Bienes realizables  | 1,443             | 3,706             |
| Bienes recibidos en pago y adjudicados                                  | 6,838             | 1,853             |
| <b>Participaciones</b>  | <b>93,679</b>     | <b>96,383</b>     |
| Subsidiarias  | 91,244            | 93,922            |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos                       | 2,435             | 2,461             |
| Otras   | -                 | -                 |
| <b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>                            | <b>774,669</b>    | <b>684,997</b>    |
| <b>Impuestos corrientes</b>   | <b>376,673</b>    | <b>320,517</b>    |
| <b>Impuesto a la renta diferido</b>                                     | <b>400,459</b>    | <b>380,129</b>    |
| <b>Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>                   | <b>460</b>        | <b>175</b>        |
| <b>Otros activos</b>  | <b>98,477</b>     | <b>297,359</b>    |
| <b>Total del activo</b>   | <b>54,780,710</b> | <b>49,713,927</b> |

| <b>Pasivo</b>  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Obligaciones con el público</b>   | <b>35,298,572</b> | <b>32,054,519</b> |
| Obligaciones a la vista  | 11,967,497        | 9,237,771         |
| Obligaciones por cuentas de ahorro   | 8,968,970         | 8,005,309         |
| Obligaciones por cuentas a plazo   | 14,301,199        | 14,652,278        |
| Otras obligaciones   | 60,906            | 159,161           |
| <b>Fondos interbancarios</b>   | <b>256,030</b>    | <b>234,964</b>    |
| <b>Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales</b> | <b>931,928</b>    | <b>826,428</b>    |
| Depósitos a la Vista   | 750,437           | 617,389           |
| Depósitos de Ahorro  | 52,856            | 59,257            |
| Depósitos a Plazo  | 128,635           | 149,782           |
| <b>Adeudados y obligaciones financieras</b>  | <b>12,186,391</b> | <b>10,956,815</b> |
| Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú                              | -                 | -                 |
| Adeudos y obligaciones con empresas e instituciones financieras del país                     | 556,447           | 504,114           |
| Adeudos y obligaciones con empresas del exterior y organismos financieros internacionales    | 6,533,304         | 7,634,245         |
| Otros adeudos y obligaciones del país y del exterior   | -                 | -                 |
| Valores y títulos  | 5,096,640         | 2,818,456         |
| <b>Derivados para negociación</b>  | <b>599,942</b>    | <b>375,293</b>    |
| <b>Derivados de cobertura</b>  | <b>43,856</b>     | <b>-</b>          |
| <b>Cuentas por pagar</b>   | <b>320,436</b>    | <b>426,412</b>    |
| <b>Provisiones</b>   | <b>504,683</b>    | <b>459,430</b>    |
| Provisión para Créditos Contingentes   | 77,482            | 70,580            |
| Provisión para litigios y demandas   | 13,017            | 11,506            |
| Otros  | 414,184           | 377,344           |
| <b>Impuestos corrientes</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Impuesto a la renta diferido</b>  | <b>4,900</b>      | <b>3,681</b>      |
| <b>Otros pasivos</b>   | <b>97,890</b>     | <b>148,300</b>    |
| <b>Total del pasivo</b>  | <b>50,244,628</b> | <b>45,485,842</b> |
| <b>Patrimonio</b>  |                   |                   |
| Capital social   | 2,724,770         | 2,226,473         |
| Capital adicional  | -                 | -                 |
| Acciones propias en cartera  | -                 | -                 |
| Reservas   | 846,813           | 722,352           |
| Resultados acumulados  | -                 | -                 |
| Resultado neto del ejercicio   | 942,284           | 1,245,517         |
| Ajustes al patrimonio  | 22,215            | 33,743            |
| <b>Total del patrimonio</b>  | <b>4,536,082</b>  | <b>4,228,085</b>  |
| <b>Total del pasivo y patrimonio</b>   | <b>54,780,710</b> | <b>49,713,927</b> |

Fuente: Superintendencia del Mercado de Valores

## BBVA Continental

### Estado de Ganancias y Pérdidas - Individual

Miles de nuevos soles

|  | Del 01 de julio al 30 de<br>septiembre |                 | Del 01 de enero al 30 de<br>septiembre |                  |
|--|--|-----------------|--|------------------|
|  | 2013                                   | 2012            | 2013                                   | 2012             |
| <b>Ingresos por intereses</b>  | <b>921,688</b>                         | <b>824,680</b>  | <b>2,697,132</b>                       | <b>2,446,781</b> |
| Disponible   | 11,308                                 | 20,476          | 83,974                                 | 50,204           |
| Fondos interbancarios  | 515                                    | 189             | 1,692                                  | 798              |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                                    | 2,668                                  | 341             | 3,933                                  | 2,234            |
| Inversiones disponibles para la venta  | 29,427                                 | 38,818          | 86,248                                 | 114,292          |
| Inversiones a vencimiento  | 9,963                                  | 14,183          | 24,493                                 | 21,085           |
| Cartera de créditos directos   | 861,639                                | 769,548         | 2,471,212                              | 2,230,166        |
| Resultado por operaciones de cobertura   | 4,568                                  | -12,201         | 20,867                                 | 23,413           |
| Cuentas por cobrar   | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Otros ingresos financieros   | 1,600                                  | -6,674          | 4,713                                  | 4,589            |
| <b>Gastos por intereses</b>  | <b>-275,326</b>                        | <b>-278,229</b> | <b>-837,542</b>                        | <b>-722,940</b>  |
| Obligaciones con el público  | -128,064                               | -122,601        | -421,543                               | -380,987         |
| Fondos interbancarios  | -1,372                                 | -2,807          | -4,483                                 | -8,182           |
| Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales      | -4,490                                 | -9,262          | -14,796                                | -14,033          |
| Adeudos y obligaciones financieras   | -140,499                               | -141,837        | -394,730                               | -310,575         |
| Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú                            | -12                                    | -603            | -12                                    | -1,196           |
| Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país                                     | -8,413                                 | -5,967          | -24,267                                | -18,021          |
| Adeudos y obligaciones con instituciones financieras del exter. y organ. financ. internac. | -71,903                                | -101,161        | -209,432                               | -211,534         |
| Otros adeudos y obligaciones del país y del exterior                                       | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras                           | -1,500                                 | -1,929          | -4,285                                 | -5,590           |
| Valores, títulos y obligaciones en circulación   | -58,671                                | -32,177         | -156,734                               | -74,234          |
| Intereses de cuentas por pagar   | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Resultado por operaciones de cobertura   | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Otros gastos financieros   | -901                                   | -1,722          | -1,990                                 | -9,163           |
| <b>Margen financiero bruto</b>   | <b>646,362</b>                         | <b>546,451</b>  | <b>1,859,590</b>                       | <b>1,723,841</b> |
| (-) Provisiones para créditos directos   | -115,620                               | -139,094        | -384,687                               | -346,417         |
| <b>Margen financiero neto</b>  | <b>530,742</b>                         | <b>407,357</b>  | <b>1,474,903</b>                       | <b>1,377,424</b> |
| <b>Ingresos por servicios financieros</b>  | <b>196,133</b>                         | <b>188,069</b>  | <b>550,109</b>                         | <b>537,929</b>   |
| Ingresos por créditos indirectos   | 45,611                                 | 43,389          | 134,338                                | 125,771          |
| Ingresos por fideicomisos y comisiones de confianza  | 253                                    | 668             | 1,641                                  | 2,007            |
| Ingresos diversos  | 150,269                                | 144,012         | 414,130                                | 410,151          |
| <b>Gastos por servicios financieros</b>  | <b>-35,148</b>                         | <b>-30,168</b>  | <b>-92,385</b>                         | <b>-86,373</b>   |
| Gastos por créditos indirectos   | -1                                     | -               | -2                                     | -1               |
| Gastos por fideicomisos y comisiones de confianza  | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Prima al fondo de seguro de depósito   | -11,192                                | -9,760          | -32,220                                | -28,450          |
| Gastos diversos  | -23,955                                | -20,408         | -60,163                                | -57,922          |
| <b>Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros</b>               | <b>691,727</b>                         | <b>565,258</b>  | <b>1,932,627</b>                       | <b>1,828,980</b> |
| <b>Resultado por operaciones financieras (ROF)</b>   | <b>123,562</b>                         | <b>170,561</b>  | <b>374,306</b>                         | <b>305,908</b>   |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                                    | 4,803                                  | 7,077           | 4,833                                  | -3,705           |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                                    | 4,803                                  | 7,077           | 4,833                                  | -3,705           |
| Inversiones en commodities   | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Inversiones disponibles para la venta  | 8,441                                  | 12,082          | 13,918                                 | 30,499           |
| Derivados de negociación   | 6,851                                  | -12,005         | 44,778                                 | -44,856          |
| Resultado por operaciones de cobertura   | -1                                     | 87,307          | 35,667                                 | 60,645           |
| Ganancias (pérdidas) en participaciones  | 8,416                                  | 6,011           | 23,766                                 | 20,014           |
| Utilidad - pérdida en diferencia de cambio   | 94,383                                 | 67,704          | 239,793                                | 229,568          |
| Otros  | 669                                    | 2,385           | 11,551                                 | 13,743           |
| <b>Margen operacional</b>  | <b>815,289</b>                         | <b>735,819</b>  | <b>2,306,933</b>                       | <b>2,134,888</b> |
| <b>Gastos de administración</b>  | <b>-326,875</b>                        | <b>-289,167</b> | <b>-942,226</b>                        | <b>-827,421</b>  |
| Gastos de personal y directorio  | -158,674                               | -135,040        | -453,335                               | -403,085         |
| Gastos por servicios recibidos de terceros   | -158,148                               | -144,360        | -459,068                               | -397,615         |
| Impuestos y contribuciones   | -10,053                                | -9,767          | -29,823                                | -26,721          |
| <b>Depreciaciones y amortizaciones</b>   | <b>-20,369</b>                         | <b>-18,833</b>  | <b>-59,169</b>                         | <b>-52,718</b>   |
| <b>Margen operacional neto</b>   | <b>468,045</b>                         | <b>427,819</b>  | <b>1,305,538</b>                       | <b>1,254,749</b> |
| <b>Valuación de activos y provisiones</b>  | <b>-10,997</b>                         | <b>-5,745</b>   | <b>-16,780</b>                         | <b>-9,754</b>    |
| Provisiones para créditos indirectos   | -618                                   | -3,931          | -948                                   | -10,760          |
| Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar                                      | -7,133                                 | -1,651          | -8,004                                 | -551             |
| Provisión para bienes realizables, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros    | -1,414                                 | -80             | -3,404                                 | 2,934            |
| Provisión para activos no corrientes mantenidos para la venta                              | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Deterioro de inversiones   | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo  | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Deterioro de activos intangibles   | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Provisiones por litigios y demandas  | -                                      | -               | -                                      | -                |
| Otras provisiones  | -1,832                                 | -83             | -4,424                                 | -1,377           |
| <b>Resultado de operación</b>  | <b>457,048</b>                         | <b>422,074</b>  | <b>1,288,758</b>                       | <b>1,244,995</b> |
| <b>Otros ingresos y gastos</b>   | <b>-2,090</b>                          | <b>-5,456</b>   | <b>-11,127</b>                         | <b>-17,673</b>   |
| <b>Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta</b>                                | <b>454,958</b>                         | <b>416,618</b>  | <b>1,277,631</b>                       | <b>1,227,322</b> |
| Impuesto a la renta  | -116,233                               | -105,496        | -335,347                               | -312,604         |
| <b>Resultado neto del ejercicio</b>  | <b>338,725</b>                         | <b>311,122</b>  | <b>942,284</b>                         | <b>914,718</b>   |
| Utilidad (pérdida) básica por acción   | 0.120                                  | 0.140           | 0.350                                  | 0.340            |
| Utilidad (pérdida) diluida por acción  | 0.120                                  | 0.140           | 0.350                                  | 0.340            |

Fuente: Superintendencia del Mercado de Valores