

BBVA Continental

Balance General Individual

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

ACTIVO	30-Jun-11	31-Dic-10
Disponible	8,126,387	9,999,191
Caja	1,232,768	1,099,948
Banco Central de Reserva del Perú	6,427,263	8,478,372
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	73,075	93,212
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	202,712	199,929
Canje	184,360	114,757
Otras disponibilidades	4,463	4,438
Rendimientos devengados del disponible	1,746	8,535
Fondos Interbancarios	24,152	40,009
Fondos Interbancarios	24,149	40,000
Rendimientos devengados de fondos interbancarios	3	9
Inversiones negociables y a vencimiento	3,093,164	2,199,939
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos representativos de capital	37,484	24,572
Instrumentos representativos de deuda	116,671	204,843
Inversiones disponibles para la venta		
Instrumentos representativos de capital	18,930	2,748
Instrumentos representativos de deuda	2,494,597	1,548,246
Inversiones a vencimiento	425,482	419,530
Inversiones en commodities	-	-
Cartera de créditos	26,923,880	24,006,067
Cartera de créditos vigentes	27,308,256	24,342,275
Cartera de créditos reestructurados	3,415	3,683
Cartera de créditos refinanciados	304,862	288,271
Cartera de créditos vencidos	49,498	43,915
Cartera de créditos en cobranza judicial	240,334	216,302
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	190,581	160,994
Provisiones para créditos	-1,173,066	-1,049,373
Cuentas por cobrar	393,674	362,324
Productos financieros derivados para negociación	321,047	301,121
Productos financieros derivados con fines de cobertura	-	-
Cuentas por cobrar por venta de bienes y servicios y fideicomiso	49,403	51,571
Otras cuentas por cobrar	99,731	79,954
Rendimientos devengados de cuentas por cobrar	-	-
Provisiones para cuentas por cobrar	-76,507	-70,322
Bienes realizables recibidos en pago, adjudicados y fuera de uso	10,939	9,472
Bienes realizables	5,830	4,078
Bienes recibidos en pago y adjudicados	5,003	4,899
Bienes fuera de uso	106	495
Inversiones en subsidiarias y asociadas	88,276	81,133
Inversiones por participación patrimonial en personas jurídicas del país y del exterior	86,466	79,139
Otras inversiones	1,810	1,994
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	507,388	447,023
Activos intangibles (neto)	-	-
Impuesto a la renta diferido	281,657	269,271
Otros activos (neto)	498,682	370,172
Total del Activo	39,948,199	37,784,601
Cuentas contingentes y de orden		
Cuentas contingentes	25,274,079	25,170,102
Cuentas de orden	82,478,202	78,810,345
Fideicomiso y comisiones de confianza	4,444,794	4,019,625

PASIVO		
Obligaciones con el público	26,883,361	25,558,208
Obligaciones a la vista	8,467,970	7,963,184
Obligaciones por cuentas de ahorro	6,601,859	5,940,556
Obligaciones por cuentas a plazo	11,670,173	11,553,694
Otras obligaciones	107,545	83,181
Gastos por pagar de obligaciones con el público	35,814	17,593
Fondos interbancarios	88,767	479,805
Fondos interbancarios	88,745	479,743
Gastos por pagar por fondos interbancarios	22	62
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	307,939	373,028
Depósitos a la vista	152,155	77,040
Depósitos de ahorro	64,622	66,212
Depósitos a plazo	91,038	229,155
Gastos por pagar por depósitos de empresas del sistemas financiero y organismos financieros internacionales	124	621
Adeudos y obligaciones financieras a corto plazo	2,887,688	800,180
Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y obligaciones con empresas e instituciones financieras del país	11,962	8,528
Adeudos y obligaciones con empresas del exterior y organismos financieros internacionales	2,872,896	790,770
Otros adeudos y obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por pagar de adeudos y obligaciones financieras	2,830	882
Cuentas por pagar	535,023	590,755
Productos financieros derivados para negociación	248,186	242,219
Productos financieros derivados con fines de cobertura	26,798	44,817
Otras cuentas por pagar	260,039	303,719
Gastos por pagar de cuentas por pagar	-	-
Adeudos y obligaciones financieras a largo plazo	4,488,600	4,916,197
Adeudos y obligaciones con empresas e instituciones financieras del país	291,293	223,257
Adeudos y obligaciones con empresas del exterior y organismos financieros internacionales	4,167,539	4,662,623
Otros adeudos y obligaciones del país y del exterior	-	-
Gastos por pagar de adeudos y obligaciones financieras	29,768	30,317
Provisiones	470,187	457,611
Provisión para créditos contingentes	53,962	55,500
Provisión para riesgo país y otros	403,890	391,292
Provisión para litigio y demandas	12,335	10,819
Valores, títulos y obligaciones en circulación	1,144,077	1,167,150
Bonos comunes	533,332	556,242
Bonos subordinados	457,313	455,128
Bonos convertibles en acciones	-	-
Bonos de arrendamiento financiero	138,725	140,225
Instrumentos hipotecarios y otros instrumentos representativos de deuda	-	-
Otras obligaciones subordinadas	-	-
Gastos por pagar de valores, títulos y obligaciones en circulación	14,707	15,555
Instrumentos representativos de deuda en tesorería	-	-
Impuesto a la renta diferido	-	-
Otros pasivos	41,474	57,752
Total del Pasivo	36,847,116	34,400,686
PATRIMONIO		
Capital social	1,944,232	1,843,427
Capital adicional	-	-
Reservas	609,365	508,640
Ajustes al patrimonio	-	-
Resultados acumulados	17,513	24,601
Resultados no realizados	-	-
Resultado neto del ejercicio	529,973	1,007,247
Total del Patrimonio	3,101,083	3,383,915
Total del Pasivo y Patrimonio	39,948,199	37,784,601
Cuentas contingentes y de orden		
Cuentas contingentes	25,274,079	25,170,102
Cuentas de orden	82,478,202	78,810,345
Fideicomiso y comisiones de confianza	4,444,794	4,019,625

BBVA Continental

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

	Del 01-Ene al 30-Jun 2011	Del 01-Ene al 30-Jun 2010
INGRESOS FINANCIEROS	1,463,329	1,226,305
Intereses por Disponibles	45,950	2,521
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	1,078	135
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	55,257	66,816
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	31,476
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	1,185,479	989,006
Ganancias por Inversiones en subsidiarias y asociadas	12,594	13,416
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	90,367	103,505
Reajuste por Indexación	10,303	6,710
Ganancia en productos Financieros Derivados para negociación	11,255	-
Ganancia de operaciones de cobertura	19,584	-
Otros Ingresos Financieros	31,462	12,720
GASTOS FINANCIEROS	-383,468	-259,665
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	-186,510	-100,502
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-4,932	-1,593
Pérdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-20,816	-
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	-1,410	-3,328
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-7,813	-4,706
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-95,872	-39,008
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-32,359	-28,922
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-3,227	-2,718
Reajuste por Indexación	-6,460	-4,088
Pérdida en productos Financieros Derivados para negociación	-	-46,636
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	-15,783	-13,381
Otros Gastos Financieros	-8,286	-14,783
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,079,861	966,640
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	-132,604	-146,925
MARGEN FINANCIERO NETO	947,257	819,715
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	318,959	271,722
Ingresos por Operaciones Contingentes	74,280	63,939
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	88	116
Ingresos Diversos	244,591	207,667
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-27,087	-21,470
Gastos por Operaciones Contingentes	-1	-43
Gastos Diversos	-27,086	-21,427
MARGEN OPERACIONAL	1,239,129	1,069,967
GASTOS DE ADMINISTRACION	-452,239	-385,536
Gastos de Personal y Directorio	-238,186	-211,028
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-198,933	-161,994
Impuestos y Contribuciones	-15,120	-12,514
MARGEN OPERACIONAL NETO	786,890	684,431
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-79,632	-62,970
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-22,207	-18,498
Provisiones para créditos Contingentes	-26,695	-17,573
Depreciación y deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-28,836	-23,566
Otras provisiones	-1,884	-3,321
Otros	-10	-12
RESULTADO DE OPERACIÓN	707,258	621,461
OTROS INGRESOS Y GASTOS	411	6,265
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	-733	2,223
Otros ingresos y egresos	1,144	4,042
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	707,669	627,726
IMPUESTO A LA RENTA	-177,696	-161,486
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	529,973	466,240
Utilidad (pérdida) básica por acción	0.273	0.240
Utilidad (pérdida) diluida por acción	0.273	0.240

Fuente: Superintendencia del Mercado de Valores