

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2005
(En Miles de Nuevos Soles)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Al 31 de Diciembre del 2005
(En Miles de Nuevos Soles)

RESUMEN DE ACTIVOS Y CREDITOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO CREDITIVO Y REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES POR RIESGO DE MERCADO

(Ars. 189° al 196°, 199° - Ley General N° 26702, modificada por la Ley N° 27008 y Ley N° 27102)
(En Miles de Nuevos Soles)
Al 31 de Diciembre del 2005

ACTIVO	TOTAL HISTORICO 2005	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL HISTORICO 2005	C U E N T A S	TOTAL HISTORICO 2005
DISPONIBLES	40,954	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	108,188	INGRESOS FINANCIEROS	37,315
Caja	2,961	Obligaciones a la Vista	256	Intereses por Disponibles	1,519
Banco Central de Reserva del Perú	10,399	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	35,016	Ingresos por Inversiones Negociables	106
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	19,773	Obligaciones por Cuentas a Plazo	62,669	Intereses comisiones por Cartera de	0
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0	Otras Obligaciones	8,484	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	32,695
Canje	0	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	1,762	Ingresos de Cuentas por Cobrar	0
Otras Disponibilidades	7,576	FONDOS INTERBANCARIOS	0	Diferencia de Cambio de Instrum. Financ. Derivados	0
Rendimientos Devengados del Disponible	245	Fondos Interbancarios	0	Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	2,486
FONDOS INTERBANCARIOS	0	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios	0	Reajuste por Indexación	0
Fondos Interbancarios	0	DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINANCI. Y ORG. FINANCI.	18,141	Compra - Ventas de Valores	0
Rendimientos Deveng. De Fondos Interbancarios	0	Depósitos a la Vista	0	Otros Ingresos Financieros	509
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	2,690	Depósitos de Ahorro	2,762	GASTOS FINANCIEROS	10,307
Invers. Negoc. Dispon. Para vent.Val Cap	2,114	Depósitos a Plazo	15,178	Intereses y Comisiones por Oper. con el Público	6,461
Inversiones financieras a Vencimiento	576	Gastos Pag. Dep. Emp. Sist. Financ. Y Org. Financ.	201	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	0
CARTERA DE CREDITOS	137,474	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCI. A CORTO PLAZO	9,831	Intereses por Adeud. Y Oblig. Del Sist. Financ. Del País	1,549
Cartera de Créditos Vigentes	136,058	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	Intereses Adeud. Y Oblig. Inst. Fin. Ext. Y Org. Fin.	419
Cartera de Créditos Reestructurados	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	9,776	Diferencia de Cambio de Instrum. Financ. Derivados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	1,459	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.	0	Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	1,417
Cartera de Créditos Vencidos	1,024	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	0	Reajuste por Indexación	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,461	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	55	Primas para el Fondo de Seguros de Depositos	461
Rendimiento Devengados de Créditos vigentes	2,028	CUENTAS POR PAGAR	1,839	Otros Gastos Financieros	0
(-) Provisiones para Créditos	(6,555)	Clas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv.	0	RESULTADO FINANCIERO BRUTO	27,007
CUENTAS POR COBRAR	9	Clas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv. De Cobert	1,839	Provisión para Desvalorización de Invers. Del Ejercicio	0
Otras cuentas por cobrar	9	Otras Cuentas por Pagar	0	Provisión para Desvalorizac. De Invers. De Ejerc. Ant.	0
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	205	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCI. A LARGO PLAZO	17,796	Provisiones para Incobrabilidad de Cred. Del Ejercicio	2,084
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	567	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	Provisiones para Incobrabilidad de Cred. De Ejerc. Ant.	-478
(-) Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de uso	(362)	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	14,902	MARGEN FINANCIERO NETO	25,401
INVERSIONES PERMANENTES	476	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.	2,834	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	154
Invers. Particip. Patrim. Pers. Jurídicas del país y Ext.	0	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	60	Ingresos por Operaciones Contingentes	0
Otras Invers. Permanentes	476	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0	Ingresos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza	0
Rendimiento devengados de Inv. Permanentes	0	PROVISIONES	115	Ingresos Diversos	154
(-) Provisión para Inversiones Permanentes.....	0	Otras Provisiones	115	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	103
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	4,428	VALORES, TITULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	0	Gastos por Operaciones Contingentes	0
Inmueble, Mobiliario y Equipo Total	7,988	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0	Gastos Diversos	103
(-) Depreciación Acumulada	(3,560)	OTROS PASIVOS	673	MARGEN OPERACIONAL	25,451
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0	TOTAL PASIVO.....	156,583	GASTOS DE ADMINISTRACION	12,496
OTROS ACTIVOS NETOS	1,195	CAPITAL SOCIAL	13,749	Gastos de Personal y Directorio	6,969
Otros Activos Totales	1,640	CAPITAL ADICIONAL	73	Gastos por Servicios Recibidos de terceros	5,163
(-) Amortización Acumulada por Gastos Amortizables	(445)	RESERVAS	8,130	Impuestos y Contribuciones	363
TOTAL DEL ACTIVO:.....	187,432	AJUSTES AL PATRIMONIO	0	MARGEN OPERACIONAL NETO	12,956
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,461	RESULTADOS ACUMULADOS	1,066	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1,022
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	175,556	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,830	Provisiones para Incobrabilidad de Clas por Cobrar	0
Incluye financiamiento garantizado con Cartera crediticia con COFIDE, BID, CAF a largo plazo monto de la Cartera cedida(21,279.73)		TOTAL PATRIMONIO	30,849	Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Adjud. Y Bns. Fuera de Uso	108
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	299,172	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	187,432	Provisiones para Contingencias y Otras	0
		CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,461	Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	809
		Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	10	Amortización de Gastos	106
		Responsabilidad por Cartas Fianzas Otorgadas	0	RESULTADO DE OPERACION	11,933
		Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias	0	OTROS INGRESOS Y GASTOS	146
		Respons. Por líneas de Cred. No Utiliz. Y Cred. No	1,337	Ingresos Extraordinarios	36
		Respons. Por contratos de Prod. Financ. Derivados	0	Ingresos de Ejercicios Anteriores	132
		Respons. Por contratos de Underwriting	0	Gastos Extraordinarios	14
		Respons. Por litigios, demandas y otras contingencias	115	Gastos de Ejercicios Anteriores	8
		CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	175,556	RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PART. E IMP. RTA.	12,080
		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	299,172	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	-634
				IMPUESTO A LA RENTA	-3,616
				UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	7,830

A) ACTIVOS Y CREDITOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO CREDITIVO:

CATEGORIAS	SALDOS CONTABLES	SALDOS PONDERADOS
I. CON RIESGO 0%	20,010.08	0.00
II. CON RIESGO 10%	0.00	0.00
III. CON RIESGO 20%	19,963.59	3,992.72
IV. CON RIESGO 50%	3,052.64	1,526.32
V. CON RIESGO 100%	146,604.02	146,604.02
TOTAL (I)	189,630.33	152,123.06

B) REQUERIMIENTO PATRIMONIAL MINIMO POR RIESGO DE MERCADO

Aplicable a :	TOTAL(II)
Riesgo Cambiario/1	1,714.03
Riesgo de Precio de Posiciones en Valores Representativos de Capital/2	
Requerimiento Patrimonial Mínimo por Riesgo de Mercado	1,714.03

C) PATRIMONIO EFECTIVO TOTAL

PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO CREDITIVO	28,080.54	(III)
PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO DE MERCADO*	28,080.54	(IV)
	0.00	(V)

D) RATIO DE APALANCAMIENTO:

RELACION: (I) / (IV) 5.42 Nro. De veces

E) RATIO DE APALANCAMIENTO GLOBAL POR RIESGO CREDITIVO Y DE MERCADO:

RELACION: [I + (I I * K)] / (I I I) 6.09 Nro. De veces

1/ Según lo establecido en el anexo N° 9 del Manual de Contabilidad, al que hace alusión la circular N° B-2030-99, F-0371-99, CM-0220-99, CI-0090-99, EDPYME-0038-99 DEL 28.02.99
2/ Según lo establecido en el Anexo N° 23 del Manual de Contabilidad, al que hace alusión la circular N° B-2063-99 del 15.11.99

Publicado en cumplimiento al Art. 135 de la Ley 26702 de acuerdo a la Res. SBS 1343-2003.

RUC. 20130098488