

BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2006
(En Miles de Nuevos Soles)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Al 31 de Diciembre del 2006
(En Miles de Nuevos Soles)

RESUMEN DE ACTIVOS Y CREDITOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO CREDITICIO 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 2006

ACTIVO	TOTAL HISTORICO 2005	TOTAL HISTORICO 2006	PASIVO Y PATRIMONIO		C U E N T A S	TOTAL HISTORICO 2005	TOTAL HISTORICO 2006
	NETO		TOTAL HISTORICO 2005	TOTAL HISTORICO 2006		TOTAL HISTORICO 2005	TOTAL HISTORICO 2006
DISPONIBLES	40,954	43,349	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		INGRESOS FINANCIEROS	37,315	39,315
Caja	2,961	2,187	Obligaciones a la Vista		Intereses por Disponibles	1,519	1,302
Banco Central de Reserva del Perú	10,399	11,919	Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Ingresos por Inversiones Negociables	106	157
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	19,773	22,981	Obligaciones por Cuentas a Plazo		Intereses comisiones por Cartera de	0	0
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0	0	Otras Obligaciones		Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	32,695	37,357
Canje	0	0	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público		Ingresos de Cuentas por Cobrar	0	0
Otras Disponibilidades	7,576	6,056	FONDOS INTERBANCARIOS		Diferencia de Cambio de Instrum. Financ. Derivados	0	0
Rendimientos Devengados del Disponible	245	205	Fondos Interbancarios		Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	2,486	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios		Reajuste por Indexación	0	0
Fondos Interbancarios	0	0	DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FINANC.		Compra - Ventas de Valores	0	0
Rendimientos Deveng. De Fondos Interbancarios	0	0	Depósitos a la Vista		Otros Ingresos Financieros	509	499
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	2,690	2,596	Depósitos de Ahorro		GASTOS FINANCIEROS	10,207	10,343
Invers. Negoc. Dispon. Para vent.Val Cap	2,114	2,060	Depósitos a Plazo		Intereses y Comisiones por Oper. Con el Público	6,461	6,299
Inversiones financieras a Vencimiento	576	537	Gastos Pag. Dep. Emp. Sist. Financ. Y Org. Financ.		Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	0	0
CARTERA DE CREDITOS	137,474	173,463	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANC. A CORTO PLAZO		Intereses por Adeud. Y Oblig. Del Sist. Financ. Del País	1,549	1,982
Cartera de Créditos Vigentes	136,058	171,817	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.		Diferencia de Cambio de Instrum. Financ. Derivados	419	440
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País		Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	1,417	1,145
Cartera de Créditos Refinanciados	1,459	1,480	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.		Reajuste por Indexación	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	1,024	1,436	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior		Primas para el Fondo de Seguros de Depositos	461	477
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,461	3,791	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras		Otros Gastos Financieros	0	0
Rendimiento Devengados de Créditos vigentes	2,028	2,439	CUENTAS POR PAGAR		RESULTADO FINANCIERO BRUTO	27,007	28,972
(-) Provisiones para Créditos	(6,555)	(7,501)	Clas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv.		Provisión para Desvalorización de Invers. Del Ejercicio	0	0
CUENTAS POR COBRAR	9	166	Clas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv. De Cobert		Provisiones para Incobrabilidad de Cred. De Ejerc. Ant.	2,084	-335
Otras cuentas por cobrar	9	166	Gastos por Pagar de Clas por Pagar		Provisiones para Incobrabilidad de Cred. De Ejerc. Ant.	-478	-335
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	205	251	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		MARGEN FINANCIERO NETO	25,401	27,594
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	567	613	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.		INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	154	133
(-) Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de uso	(362)	(362)	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País		Ingresos por Operaciones Contingentes	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	476	476	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.		Ingresos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza	154	133
Invers. Particip. Patrim. Pers. Jurídicas del país y Ext	0	0	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior		Ingresos Diversos	0	0
Otras Invers. Permanentes	476	476	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras		GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	103	87
Rendimiento devengados de Inv. Permanentes	0	0	PROVISIONES		Gastos por Operaciones Contingentes	0	0
(-) Provisión para Inversiones Permanentes.....	0	0	Otras Provisiones		Gastos Diversos	103	87
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	4,428	4,605	VALORES, TITULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION		MARGEN OPERACIONAL	25,451	27,641
Inmueble, Mobiliario y Equipo Total	7,988	8,736	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS		GASTOS DE ADMINISTRACION	12,496	14,220
(-) Depreciación Acumulada	(3,560)	(4,131)	OTROS PASIVOS		Gastos de Personal y Directorio	6,969	7,992
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0	0	TOTAL PASIVO.....		Gastos por Servicios Recibidos de terceros	5,163	5,838
Otros Activos Netos	1,195	1,622	156,583		Impuestos y Contribuciones	363	390
Otros Activos Totales	1,640	2,192	188,960		MARGEN OPERACIONAL NETO	12,956	13,421
(-) Amortización Acumulada por Gastos Amortizables	(445)	(570)	CAPITAL SOCIAL		Provisiones para Incobrabilidad de Clas por Cobrar	0	0
TOTAL DEL ACTIVO:.....	187,432	226,529	CAPITAL ADICIONAL		Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Adjud. Y Bns. Fuera de Uso	108	133
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,461	2,563	RESERVAS		Provisiones para Contingencias y Otras	0	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	175,556	222,222	AJUSTES AL PATRIMONIO		Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	809	800
Incluye financiamiento garantizado con Cartera crediticia con COFIDE, BID, CAF a largo plazo monto de la Cartera cedida(28,815.16)			RESULTADOS ACUMULADOS		Amortización de Gastos	106	125
			RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		OTROS INGRESOS Y GASTOS	146	434
			30,849		Ingresos Extraordinarios	36	188
			37,569		Ingresos de Ejercicios Anteriores	132	294
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		Gastos Extraordinarios	14	25
			187,432		Gastos de Ejercicios Anteriores	8	23
			226,529		RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PART. E IMP. RTA.	12,080	12,797
			CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	-634	-676
			Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianza Otorgadas		IMPUESTO A LA RENTA	-3,616	-3,854
			Responsabilidad por Cartas Fianzas Otorgadas		UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	7,830	8,266
			Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias				
			Respons. Por Lineas de Cred. No Utiliz. Y Cred. No				
			Respons. Por contratos de Prod. Financ. Derivados				
			Respons. Por contratos de Underwriting				
			Respons. Por litigios, demandas y otras contingencias				
			CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
			CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS				
			299,172				
			438,211				

A) ACTIVOS Y CREDITOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO CREDITICIO:

CATEGORIAS	SALDOS CONTABLES	SALDOS PONDERADOS
I. CON RIESGO 0%	25,654.32	0.00
II. CON RIESGO 10%	0.00	0.00
III. CON RIESGO 20%	23,158.33	4,631.67
IV. CON RIESGO 50%	1,202.45	601.23
V. CON RIESGO 100%	181,012.28	181,012.28
TOTAL (I)	231,027.38	186,245.18

B) REQUERIMIENTO PATRIMONIAL MINIMO POR RIESGO DE MERCADO

Aplicable a :	TOTAL (II)
Riesgo Cambiario/1	2,067.06
Riesgo de Precio de Posiciones en Valores Representativos de Capital/2	
Requerimiento Patrimonial Minimo por Riesgo de Mercado	2,067.06

C) PATRIMONIO EFECTIVO TOTAL	34,819.26	(III)
PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO CREDITICIO	34,819.26	(IV)
PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO DE MERCADO*	0.00	(V)

D) RATIO DE APALANCAMIENTO:	RELACION: (I) / (IV)	5.35 Nro. De veces
-----------------------------	---------------------------------	--------------------

E) RATIO DE APALANCAMIENTO GLOBAL POR RIESGO CREDITICIO Y DE MERCADO:	RELACION: [I + (I * K)] / (III)	6.00 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, Cr-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 15.1

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

RUC. 20130098488