

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2007
(En Miles de Nuevos Soles)

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Al 31 de Diciembre del 2007
(En Miles de Nuevos Soles)

ACTIVO	TOTAL	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO		RUBROS	TOTAL	TOTAL	RESUMEN DE ACTIVOS Y CREDITOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO CREDITICIO Y REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES POR RIESGO DE MERCADO																											
	HISTORICO 2006	HISTORICO 2007	NETO	TOTAL HISTORICO 2006		TOTAL HISTORICO 2007	HISTORICO 2006	HISTORICO 2007	(Ar. 189º al 196º, 199º - Ley General Nº 26702, modificada por la Ley Nº 27008 y Ley Nº 27102) Al 31 de Diciembre del 2007 (En Miles de Nuevos Soles)																										
DISPONIBLES	43,349	50,826	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	128,292	157,822	INGRESOS FINANCIEROS	39,315	47,942	A) ACTIVOS Y CREDITOS CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO CREDITICIO:																										
Caja	2,187	3,340	Obligaciones a la Vista	400	573	Intereses por Disponibles	1,302	1,678	<table border="1"> <thead> <tr> <th>CATEGORIAS</th> <th>SALDOS CONTABLES</th> <th>SALDOS PONDERADOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>I. CON RIESGO 0%</td> <td>22,791</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>II. CON RIESGO 10%</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>III. CON RIESGO 20%</td> <td>31,975</td> <td>6,399</td> </tr> <tr> <td>IV. CON RIESGO 50%</td> <td>1,456</td> <td>728</td> </tr> <tr> <td>V. CON RIESGO 100%</td> <td>235,531</td> <td>235,531</td> </tr> <tr> <td>TOTAL (I)</td> <td>291,753</td> <td>242,654</td> </tr> </tbody> </table>		CATEGORIAS	SALDOS CONTABLES	SALDOS PONDERADOS	I. CON RIESGO 0%	22,791	0	II. CON RIESGO 10%	0	0	III. CON RIESGO 20%	31,975	6,399	IV. CON RIESGO 50%	1,456	728	V. CON RIESGO 100%	235,531	235,531	TOTAL (I)	291,753	242,654				
CATEGORIAS	SALDOS CONTABLES	SALDOS PONDERADOS																																	
I. CON RIESGO 0%	22,791	0																																	
II. CON RIESGO 10%	0	0																																	
III. CON RIESGO 20%	31,975	6,399																																	
IV. CON RIESGO 50%	1,456	728																																	
V. CON RIESGO 100%	235,531	235,531																																	
TOTAL (I)	291,753	242,654																																	
Banco Central de Reserva del Perú	11,919	9,513	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	42,442	52,394	Ingresos por Inversiones Negociables	157	91	B) REQUERIMIENTO PATRIMONIAL MINIMO POR RIESGO DE MERCADO																										
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	22,981	31,787	Obligaciones por Cuentas a Plazo	75,494	94,571	Intereses y comisiones por Cartera de	0	0	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Aplicable a :</th> <th>TOTAL(II)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Riesgo Cambiario/1</td> <td>1,430</td> </tr> <tr> <td>Riesgo de Precio de Posiciones en Valores Representativos de Capital/2</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Requerimiento Patrimonial Mínimo por Riesgo de Mercado</td> <td>1,430</td> </tr> </tbody> </table>		Aplicable a :	TOTAL(II)	Riesgo Cambiario/1	1,430	Riesgo de Precio de Posiciones en Valores Representativos de Capital/2		Requerimiento Patrimonial Mínimo por Riesgo de Mercado	1,430																	
Aplicable a :	TOTAL(II)																																		
Riesgo Cambiario/1	1,430																																		
Riesgo de Precio de Posiciones en Valores Representativos de Capital/2																																			
Requerimiento Patrimonial Mínimo por Riesgo de Mercado	1,430																																		
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterio	0	0	Otras Obligaciones	8,042	7,918	Intereses y comisiones por Cartera de Creditos	37,357	45,851	C) PATRIMONIO EFECTIVO TOTAL																										
Canje	0	0	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	1,917	2,371	Ingresos de Cuentas por Cobrar	0	0	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO CREDITICIO</td> <td>39,729</td> </tr> <tr> <td>PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO DE MERCADO*</td> <td>0,00</td> </tr> </tbody> </table>		PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO CREDITICIO	39,729	PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO DE MERCADO*	0,00																					
PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO CREDITICIO	39,729																																		
PATRIMONIO ASIGNADO A RIESGO DE MERCADO*	0,00																																		
Otras Disponibilidades	6,056	5,926	FONDOS INTERBANCARIOS	4	6	Diferencia de Cambio de Instrum. Financ. Derivados	0	0	D) RATIO DE APALANCAMIENTO:																										
Rendimientos Devengados del Disponible	205	260	Fondos Interbancarios	4	6	Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	0	0	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>RELACION: (I) / (IV)</td> <td>6.11</td> <td>Veces</td> </tr> </tbody> </table>		RELACION: (I) / (IV)	6.11	Veces																						
RELACION: (I) / (IV)	6.11	Veces																																	
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios	0	0	Resajuste por Indexación	0	0	E) RATIO DE APALANCAMIENTO GLOBAL POR RIESGO CREDITICIO Y DE MERCADO:																										
Fondos Interbancarios	0	0	DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINANCI. Y ORG. FINANCI.	17,324	21,131	Primas para el Fondo de Seguros de Depositos	477	614	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>RELACION: (I+(II*K))/ (III)</td> <td>6.50</td> <td>Veces</td> </tr> </tbody> </table>		RELACION: (I+(II*K))/ (III)	6.50	Veces																						
RELACION: (I+(II*K))/ (III)	6.50	Veces																																	
Rendimientos Deveng. De Fondos Interbancarios	0	0	Depósitos a la Vista	0	0	Otros Gastos Financieros	0	0	<p>1/ Según lo establecido en el anexo Nº 9 del Manual de Contabilidad, al que hace alusión la circular Nº B-2010-99, F-0371-99, CM-0210-99, C-0090-99, EDPYME-0038-99 DEL 28.02.99</p> <p>2/ Según lo establecido en el Anexo Nº 23 del Manual de Contabilidad, al que hace alusión la circular Nº B-2063-99 del 15.11.99</p>																										
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	2,597	503	Depósitos de Ahorro	4,097	3,298	RESULTADO FINANCIERO BRUTO	28,972	34,444	CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA																										
Invers. Negoc. Dispon. Para vent.Val.Cap	2,060	0	Depósitos a Plazo	13,036	17,558	Provisión para Desvalorización de Invers. Del Ejercicio	0	0	<p>(Resolucion SBS Nº 1027-2001 - Art 5º)</p> <p>Al 31 de Diciembre del 2007</p> <p>(En Miles de Nuevos Soles)</p>																										
Inversiones financieras a Vencimiento	537	503	Gastos Pag. Dep. Emp. Sist. Financ. Y Org. Financ.	188	275	Provisión para Desvalorizac. De Invers. De Ejerc. Ant.	0	0	<table border="1"> <thead> <tr> <th>CONTRAPARTE</th> <th>PLAZO DEL CONTRATO</th> <th>MONTO DE LA CARTERA CEDIDA EN GARANTIA</th> <th>LEGISLACION</th> <th>JURISDICCION</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>COFIDE</td> <td>VARIOS PLAZOS</td> <td>34,146</td> <td>Peruana</td> <td>Perú</td> </tr> <tr> <td>AGROBANCO</td> <td>1 AÑO</td> <td>2,683</td> <td>Peruana</td> <td>Perú</td> </tr> <tr> <td>BANCO DE LA NACION</td> <td>1 AÑO</td> <td>318</td> <td>Peruana</td> <td>Perú</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td></td> <td>37,147</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE LA CARTERA CEDIDA EN GARANTIA	LEGISLACION	JURISDICCION	COFIDE	VARIOS PLAZOS	34,146	Peruana	Perú	AGROBANCO	1 AÑO	2,683	Peruana	Perú	BANCO DE LA NACION	1 AÑO	318	Peruana	Perú	TOTAL		37,147		
CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE LA CARTERA CEDIDA EN GARANTIA	LEGISLACION	JURISDICCION																															
COFIDE	VARIOS PLAZOS	34,146	Peruana	Perú																															
AGROBANCO	1 AÑO	2,683	Peruana	Perú																															
BANCO DE LA NACION	1 AÑO	318	Peruana	Perú																															
TOTAL		37,147																																	
CARTERA DE CREDITOS	173,463	229,213	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCI. A CORTO PLAZO	8,734	17,328	Provisiones para Incobrabilidad de Cred. Del Ejercicio	1,712	3,186	MARGEN OPERACIONAL																										
Cartera de Créditos Vigentes	171,817	226,683	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	0	Provisiones para Incobrabilidad de Cred. De Ejerc. Ant.	-335	-1,039	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>MARGEN OPERACIONAL</td> <td>27,641</td> <td>32,333</td> </tr> </tbody> </table>		MARGEN OPERACIONAL	27,641	32,333																						
MARGEN OPERACIONAL	27,641	32,333																																	
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	8,670	14,073	MARGEN FINANCIERO NETO	27,595	32,297	GASTOS DE ADMINISTRACION																										
Cartera de Créditos Refinanciados	1,480	1,361	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ex. Y Org. Financ. Inter.	0	2,936	Gastos por Personal y Directorio	7,993	10,303	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Gastos por Personal y Directorio</td> <td>7,993</td> <td>10,303</td> </tr> <tr> <td>Gastos por Servicios Recibidos de terceros</td> <td>5,838</td> <td>6,687</td> </tr> <tr> <td>Impuestos y Contribuciones</td> <td>390</td> <td>496</td> </tr> </tbody> </table>		Gastos por Personal y Directorio	7,993	10,303	Gastos por Servicios Recibidos de terceros	5,838	6,687	Impuestos y Contribuciones	390	496																
Gastos por Personal y Directorio	7,993	10,303																																	
Gastos por Servicios Recibidos de terceros	5,838	6,687																																	
Impuestos y Contribuciones	390	496																																	
Cartera de Créditos Vencidos	1,436	2,175	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	0	0	MARGEN OPERACIONAL NETO	13,421	14,847	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION																										
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,791	4,395	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	64	319	Provisiones para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar	0	0	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Provisiones para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Adjud. Y Bns. Fuera de Uso</td> <td>133</td> <td>119</td> </tr> <tr> <td>Provisiones para Contingencias y Otras</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo</td> <td>800</td> <td>962</td> </tr> <tr> <td>Amortización de Gastos</td> <td>125</td> <td>137</td> </tr> </tbody> </table>		Provisiones para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar	0	0	Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Adjud. Y Bns. Fuera de Uso	133	119	Provisiones para Contingencias y Otras	0	0	Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	800	962	Amortización de Gastos	125	137										
Provisiones para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar	0	0																																	
Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Adjud. Y Bns. Fuera de Uso	133	119																																	
Provisiones para Contingencias y Otras	0	0																																	
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	800	962																																	
Amortización de Gastos	125	137																																	
Rendimiento Devengados de Créditos vigentes	2,439	3,810	CUENTAS POR PAGAR	2,532	1,002	OTROS INGRESOS Y GASTOS	434	457	RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PART. E IMP. RTA.																										
(-) Provisiones para Créditos	(7,501)	(9,211)	Ctas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv.	0	0	Ingresos Extraordinarios	188	418	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PART. E IMP. RTA.</td> <td>12,797</td> <td>14,085</td> </tr> </tbody> </table>		RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PART. E IMP. RTA.	12,797	14,085																						
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PART. E IMP. RTA.	12,797	14,085																																	
CUENTAS POR COBRAR	166	85	Ctas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv. De Cobert	0	0	Ingresos de Ejercicios Anteriores	294	114	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA																										
Otras cuentas por cobrar	166	85	Otros Cuentas por Pagar	2,532	1,002	Gastos Extraordinarios	25	39	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</td> <td>-676</td> <td>-756</td> </tr> </tbody> </table>		DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	-676	-756																						
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	-676	-756																																	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAG ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	251	149	Gastos por Pagar de Ctas por Pagar	0	0	IMPUESTO A LA RENTA	-3,854	-4,307	UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO																										
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	613	337	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCI. A LARGO PLAZO	31,419	43,918	UTILIDAD (PERDIDA) NETA DEL PERIODO	8,266	9,022																											
(-) Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Bienes fuera de uso	(362)	(188)	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	0																														
INVERSIONES PERMANENTES	476	476	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	24,954	38,219																														
Invers. Particio. Patrim. Pers. Juridicas del país y Ext.	0	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ex. Y Org. Financ. Inter.	6,387	5,699																														
Otras Invers. Permanentes	476	476	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	0	0																														
Rendimiento devengados de Inv. Permanentes	0	0	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	78	0																														
(-) Provisión para Inversiones Permanentes.....	0	0	PROVISIONES	63	62																														
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	4,605	5,172	Otras Provisiones	63	62																														
Inmueble, Mobiliario y Equipo Total	8,736	10,265	VALORES, TITULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	0	0																														
(-) Depreciación Acumulada	(4,131)	(5,093)	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0	0																														
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	0	90	OTROS PASIVOS	593	305																														
OTROS ACTIVOS NETOS	1,622	1,655	TOTAL PASIVO.....	188,961	241,579																														
Otros Activos Totales	2,192	2,362	CAPITAL SOCIAL	21,587	27,704																														
(-) Amortización Acumulada por Gastos Amortizables	(570)	(707)	CAPITAL ADICIONAL	73	73																														
TOTAL DEL ACTIVO.....	226,529	288,170	RESERVAS	7,642	9,791																														
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,563	1,380	AJUSTES AL PATRIMONIO	0	0																														
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	222,222	292,926	RESULTADOS ACUMULADOS	0	0																														
Incluye financiamiento garantizado con cartera crediticia con COFIDE, BID, CAF a largo plazo monto de la cartera cedida (S/. 40,118.92)			RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,266	9,022																														
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDO FIDEICOMISOS Y COMIS. DE CONF. DEUDORAS	438,211	111,562	TOTAL PATRIMONIO	37,569	46,591																														
	0	430	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	226,529	288,170																														
			CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	2,563	1,380																														
			Responsabilidad por Avoles y Cartas Fianza Otorgadas	13	0																														
			Responsabilidad por Cartas Fianzas Otorgadas	0	0																														
			Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias	0	0																														
			Respons. Por Lineas de Cred. No Utiliz. Y Cred. No Respons. Por contratos de Prod. Financ. Derivados	2,487	1,318																														
			Respons. Por contratos de Underwriting	0	0																														
			Respons. Por litigios, demandas y otras contingencias	62	62																														
			CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	222,222	292,926																														
			CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	438,211	111,562																														
			FIDEICOMISOS Y COMIS. DE CONF. ACREEDORAS	0	430																														