

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017 (En Miles de Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	397,113	Obligaciones con el Público	2,035,427
Caja	64,433	Obligaciones a la Vista	65
Banco Central de Reserva del Perú	101,749	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	620,119
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País	210,647	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,347,289
Canje	510	Otras Obligaciones	67,954
Otras Disponibilidades	19,774	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	16,836
Inversiones disponibles para la venta	27,072	Depósitos de Ahorro	1,301
Invers. a Vencimiento	0	Depósitos a Plazo	15,535
Cartera de Créditos	2,085,408	Adeudos y Obligaciones Financieras	100,681
Cartera de Créditos Vigentes	2,092,592	Cuentas por Pagar	36,237
Cartera de Créditos Refinanciados	41,682	Provisiones	920
Cartera de Créditos Vencidos	44,867	Impuesto Diferido	731
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	56,053	Otros Pasivos	4,785
Provisiones para Créditos	(149,786)	Total Pasivo	2,195,617
Cuentas por Cobrar Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados	19	Patrimonio	405,753
Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo	55,690	Capital Social	264,195
Activo Intangible	719	Capital Adicional	170
Impuestos Corrientes	2,213	Reservas	92,483
Impuesto Diferido	16,905	Ajustes al Patrimonio	748
Otros Activos	5,267	Resultados Acumulados	0
		Resultado Neto del Ejercicio	48,157
Total del Activo	2,601,370	Total del Pasivo y Patrimonio	2,601,370
Contingentes Deudoras	124,660	Contingentes Acreedoras	124,660

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017 (En Miles de Soles)

	FORMA "B"
Ingresos por Intereses	304,404
Disponible	4,023
Inversiones Disponibles para la Venta	880
Cartera de Créditos Directos	299,501
Gastos por Intereses	61,971
Obligaciones con el Público	56,531
Depósitos de Emp. del Sist. Fin. y Org. Financ	671
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,747
Comis.y Otros Cargos por Adeud. y Oblig. Fin.	22
Margen Financiero Bruto	242,433
Provisión para Créditos Directos	31,872
Margen Financiero Neto	210,561
Ingresos por Servicios Financieros	12,895
Gastos por Servicios Financieros	12,151
Margen Financiero neto de ingresos y gastos por Servicios Financieros	211,305
Resultado por Operaciones Financ. (ROF)	699
Margen Operacional	212,004
Gastos de Administración	138,612
Gastos de Personal y Directorio	99,038
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	37,915
Impuestos y Contribuciones	1,659
Depreciaciones y Amortizaciones	6,225
Valuación de Activos y Provisiones	205
Provisiones para Créditos Indirectos	(37)
Provis. para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar	35
Provisión para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados, Adjudicados y Otros	16
Provisiones para Litigios y Demandas	191
Resultado de Operación	66,962
Otros Ingresos y Gastos	1,211
Resultado del Ejercicio antes del Impuesto a la Renta	68,173
Impuesto a la Renta	(20,016)
Resultado Neto del Ejercicio	48,157

GERENCIA MANCOMUNADA

REPORTE N° 2-D

"REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL"
Al 30 de setiembre de 2017 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR ¹	Total ⁴
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	2,424,112.99	242,411.30

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	4,910.36	491.04
Riesgo de Tasa de Interés	3,157.25	315.73
Riesgo Cambiario	1,753.11	175.31
Total Req. Pat. Ef. Riesgo de Merc.	4,910.36	491.04

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	417,791.21	41,779.12
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	417,791.21	41,779.12

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 284,681.46

(V) Patrimonio Efectivo⁵ Total

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	392,241.10
Asignado a cubrir riesgo de crédito	349,970.94
Asignado a cubrir riesgo de mercado	491.04
Asignado a cubrir riesgo operacional	41,779.12
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	58,156.66
Asignado a cubrir riesgo de crédito	58,156.66
Total Patrimonio Efectivo⁶	450,397.76

(VI) Ratio de Capital Global (%): 15.82

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2017 (expresado en miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2017
Otro Resultado Integral:	48,157
Dif. de cambio al convertir neg. en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	301
Coberturas de flujo de efectivo	
Cobert. de inv. netas en negocios en el extranj.	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Result. Integral del ejer., neto de imp.	301
RESUL. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	48,458