

BALANCE GENERAL
 AL 31 DE MARZO DE 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	151,259	Obligaciones con el Público	710,877
Caja	18,324	Obligaciones a la Vista	37
Banco Central de Reserva del Perú	66,078	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	211,104
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	66,217	Obligaciones por Cuentas a Plazo	462,123
Otras Disponibilidades	92	Otras Obligaciones	25,939
Rendimientos devengados del Disponible	548	Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	11,674
Inversiones Negociables y a Vencimiento	17	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	3,557
Cartera de Créditos	740,918	Depósitos de Ahorro	1,306
Cartera de Créditos Vigentes	737,747	Depósitos a Plazo	2,177
Cartera de Créditos Refinanciados	9,037	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	74
Cartera de Créditos Vencidos	11,718	Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	7,148
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	22,788	Cuentas por Pagar	9,445
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	8,657	Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	7,681
Provisiones para Créditos	(49,029)	Provisiones	3,299
Cuentas por Cobrar	324	Impuesto a la Renta Diferido	0
Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados	94	Otros Pasivos	1,011
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	1,317	Total Pasivo	743,018
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)	23,181	Patrimonio	185,899
Intangibles (neto)	1,179	Capital Social	87,775
Impuesto a la Renta Diferido	2,456	Capital Adicional	6,663
Otros Activos (neto)	8,172	Reservas	50,888
		Resultados Acumulados	33,252
		Resultado Neto del Ejercicio	7,321
Total Del Activo	928,917	Total del Pasivo y Patrimonio	928,917
Contingentes Deudoras	16,116	Contingentes Acreedoras	16,116
Cuentas de Orden Deudoras	56,476	Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	56,476
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	858,426	Cuentas de Orden Acreedoras	858,426

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 AL 31 DE MARZO DE 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

Ingresos Financieros	41,074
Intereses por Disponibles	647
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	1
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	0
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	40,366
Ingresos de Cuentas por Cobrar	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	47
Otros Ingresos Financieros	13
Gastos Financieros	8,230
Intereses y Comisiones por Obligac. con el Público	7,674
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	38
Intereses por Adeudos y obligaciones del Sistema Financiero del País	65
Intereses por Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	89
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	9
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	355
Otros Gastos Financieros	0
Margen Financiero Bruto	32,844
Provisión para Incobrabilidad de Créditos Directos	5,499
Ingresos por Servicios Financieros	1,335
Gastos por Servicios Financieros	240
Gastos de Administración	17,492
Gastos de Personal y Directorio	10,748
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,440
Impuestos y Contribuciones	304
Valuación de Activos y Provisiones	956
Provisiones para desvalorización de Bienes Realizables y Adjudicados	0
Provisiones para Créditos Contingentes	(2)
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	828
Amortización y Deterioro de Intangibles	130
Resultado de Operación	9,992
Otros Ingresos y Gastos	310
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	85
Otros Ingresos y Gastos	225
Resultado del Ejerc. antes de Impuesto a la Renta	10,302
Impuesto a la Renta	(2,981)
Resultado Neto del Ejercicio	7,321

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”
 (Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)
 (En Miles de Nuevos Soles)
 Al 31 de Marzo de 2011

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

	APR ¹	Total ⁴
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	779,569.85	76,397.85

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	2,745.00	269.01
Riesgo Cambiario	2,745.00	269.01
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,745.00	269.01

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	69,895.47	6,849.76
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	69,895.47	6,849.76

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: **83,516.61**

(V) Patrimonio Efectivo⁵

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	167,641.30
Asignado a cubrir riesgo de crédito	150,229.73
Asignado a cubrir riesgo de mercado	280.33
Asignado a cubrir riesgo operacional	17,131.24
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	9,744.62
Asignado a cubrir riesgo de crédito	9,744.62
Total Patrimonio Efectivo⁶	177,385.92

(VI) Ratio de Capital Global (%): **20.81%**

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001
 AL 31 DE MARZO DE 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

Contra- parte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legis- lación	Juris- dicción	Otros
COFIDE	Diez (10) Años	335.90	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	1,788.24	Española	España	Línea Capital de Trabajo