

**BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2012
(En Miles de Nuevos Soles)**

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	246,258	Obligaciones con el Público	926,150
Caja	18,574	Obligaciones a la Vista	17
Banco Central de Reserva del Perú	129,080	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	257,577
Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País	71,975	Obligaciones por Cuentas a Plazo	618,732
Otras Disponibilidades	25,559	Otras Obligaciones	34,244
Rendimientos devengados del Disponible	1,070	Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	15,580
Inversiones Negociables y a Vencimiento	16	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	215
Cartera de Créditos	863,848	Depósitos de Ahorro	215
Cartera de Créditos Vigentes	862,725	Depósitos a Plazo	0
Cartera de Créditos Refinanciados	8,832	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	0
Cartera de Créditos Vencidos	11,849	Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	592
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	28,171	Cuentas por Pagar	17,892
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	9,246	Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	6,773
Provisiones para Créditos	(56,975)	Provisiones	3,116
Cuentas por Cobrar Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados	22	Impuesto a la Renta Diferido	0
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	1,378	Otros Pasivos	1,231
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)	32,031	Total Pasivo	955,969
Intangibles (neto)	1,411	Patrimonio	202,861
Impuesto a la Renta Diferido	5,746	Capital Social	122,888
Otros Activos (neto)	7,552	Capital Adicional	4,299
Total del Activo	1,158,830	Reservas	66,834
Contingentes Deudoras	18,958	Resultados Acumulados	367
Cuentas de Orden Deudoras	130,006	Resultado Neto del Ejercicio	8,473
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	880,874	Total del Pasivo y Patrimonio	1,158,830
		Contingentes Acreedoras	18,958
		Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	130,006
		Cuentas de Orden Acreedoras	880,874

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
AL 31 DE MARZO DE 2012
(En Miles de Nuevos Soles)**

Ingresos Financieros	46,408
Intereses por Disponibles	1,264
Ingresos por Inversiones Negoc. y a Vencimiento	0
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	0
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	45,143
Ingresos de Cuentas por Cobrar	0
Otras Comisiones	1
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	0
Gastos Financieros	11,516
Intereses y Comisiones por Oblig. con el Público	10,884
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	0
Intereses por Adeudos y obligaciones del Sistema Financiero del País	140
Intereses por Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	86
Comisiones y Otros Cargos por Obligac. Finan.	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	37
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	369
Otros Gastos Financieros	0
Margen Financiero Bruto	34,892
Provisión para Incobrab. de Créd. Directos	5,088
Ingresos por Servicios Financieros	1,108
Gastos por Servicios Financieros	458
Gastos de Administración	17,367
Gastos de Personal y Directorio	11,297
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,722
Impuestos y Contribuciones	348
Valuación de Activos y Provisiones	1,270
Provisiones para desvalorización de Bienes Realizables y Adjudicados	0
Provisiones para Créditos Contingentes	(2)
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	991
Amortización y Deterioro de Intangibles	281
Resultado de Operación	11,817
Otros Ingresos y Gastos	287
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	188
Otros Ingresos y Gastos	99
Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	12,104
Impuesto a la Renta	(3,631)
Resultado Neto del Ejercicio	8,473

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 31 DE MARZO DE 2012
(En Miles de Nuevos Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR ¹	Total ⁴
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	972,796.50	97,279.65
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR ²	Total ⁴
Riesgo Cambiario	10,394.57	1,039.46
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	10,394.57	1,039.46
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	97,182.73	9,718.27
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	97,182.73	9,718.27
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	108,037.38	
(V) Patrimonio Efectivo⁵		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	199,825.64	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	179,328.42	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,060.67	
Asignado a cubrir riesgo operacional	19,436.55	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	12,163.84	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	12,163.84	
Total Patrimonio Efectivo⁶	211,989.48	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	19.62%	

**CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001
AL 31 DE MARZO DE 2012
(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	40.78	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	629.15	Española	España	Línea Capital de Trabajo

GERENCIA MANCOMUNADA