

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2014
(En Miles de Nuevos Soles)**
FORMA "A"

Activo		Pasivo y Patrimonio	
DISPONIBLE	249,851	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,236,460
Caja	32,322	Obligaciones a la Vista	6
Banco Central de Reserva del Perú	141,979	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	357,293
Bancos y otras Empresas del Sistema Fro. del País	52,400	Obligaciones por Cuentas a Plazo	837,868
Canje	401	Otras Obligaciones	41,293
Otras Disponibilidades	22,749	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	162
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	15,168	Depósitos de Ahorro	162
INVERSIONES A VENCIMIENTO	17	Depósitos a Plazo	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1,226,894	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	25,782
Cartera de Créditos Vigentes	1,227,780	CUENTAS POR PAGAR	29,386
Cartera de Créditos Refinanciados	15,306	PROVISIONES	958
Cartera de Créditos Vencidos	31,539	IMPUESTO DIFERIDO	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	32,267	OTROS PASIVOS	3,946
Provisiones para Créditos	(79,998)	TOTAL PASIVO	1,296,694
CUENTAS POR COBRAR BS. REALIZ., RECIB. EN PAGO, ADJUDICADOS PARTICIPACIONES	1,449	PATRIMONIO	252,848
BS. REALIZ., RECIB. EN PAGO, ADJUDICADOS PARTICIPACIONES	54	Capital Social	141,518
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,378	Capital Adicional	3,352
ACTIVO INTANGIBLE	199	Reservas	97,350
IMPUESTOS CORRIENTES	1,190	Ajustes al Patrimonio	14
IMPUESTO DIFERIDO	7,566	Resultados Acumulados	196
OTROS ACTIVOS	3,250	Resultado Neto del Ejercicio	10,419
TOTAL DEL ACTIVO	1,549,543	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,549,543
CONTINGENTES DEUDORAS	200,038	CONTINGENTES ACREEDORAS	200,038

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2014
(En Miles de Nuevos Soles)**
FORMA "B"

INGRESOS POR INTERESES	61,212
Disponible	623
Inversiones Disponibles para la Venta	128
Inversiones a Vencimiento	0
Cartera de Créditos Directos	60,461
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	13,585
Obligaciones con el Público	12,773
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	0
Adeudos y Obligaciones Financieras	812
Cuentas por Pagar	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	47,628
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DIRECTOS	4,611
MARGEN FINANCIERO NETO	43,017
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,764
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,125
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	42,656
RESULT. POR OPER. FINANCIERAS (ROF)	86
MARGEN OPERACIONAL	42,742
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	26,832
Gastos de Personal y Directorio	17,459
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,820
Impuestos y Contribuciones	554
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,132
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	16
Provisiones para Créditos Indirectos	(3)
Prov. para Bienes Realiz., Recibidos en Pago, Recuperados, Adjudicados y Otros	19
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	14,761
OTROS INGRESOS Y GASTOS	136
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	14,897
Impuesto a la Renta	(4,478)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,419

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 31 de Marzo de 2014
 (En Miles de Nuevos Soles)

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

	APR ¹	Total ⁴
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	1,494,837.05	149,483.71

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	1,727.11	172.71
Riesgo de Tasa de Interés	1,072.33	107.23
Riesgo Cambiario	654.77	65.48
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Merc.	1,727.11	172.71

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	193,993.83	19,399.38
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	193,993.83	19,399.38

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efect. Total: **169,055.80**

(V) Patrimonio Efectivo⁵

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	247,912.22
Asignado a cubrir riesgo de crédito	223,490.28
Asignado a cubrir riesgo de mercado	172.71
Asignado a cubrir riesgo operacional	24,249.23
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	17,720.63
Asignado a cubrir riesgo de crédito	17,720.63
Total Patrimonio Efectivo⁶	265,632.85

(VI) Ratio de Capital Global (%): **15.71**

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA ANEXO SEGÚN RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 AL 31 DE MARZO DEL 2014
 (En Miles de Nuevos Soles)

Contra-parte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legislación	Jurisdicción	Otros
COFIDE	Diez (10) Años	12,201	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado