

BALANCE GENERAL
 AL 30 DE JUNIO DE 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	195,196	Obligaciones con el Público	783,027
Caja	24,481	Obligaciones a la Vista	31
Banco Central de Reserva del Perú	84,797	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	234,277
Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País	58,818	Obligaciones por Cuentas a Plazo	509,154
Otras Disponibilidades	26,369	Otras Obligaciones	28,674
Rendimientos devengados del Disponible	731	Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	10,891
Inversiones Negociables y a Vencimiento	16	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	747
Cartera de Créditos	772,812	Depósitos de Ahorro	747
Cartera de Créditos Vigentes	770,968	Depósitos a Plazo	0
Cartera de Créditos Refinanciados	9,227	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	0
Cartera de Créditos Vencidos	9,730	Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	20,548
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	23,716	Cuentas por Pagar	7,711
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	8,919	Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	10,738
Provisiones para Créditos	(49,748)	Provisiones	5,390
Cuentas por Cobrar Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y fuera de uso (neto)	88	Impuesto a la Renta Diferido	0
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	1,378	Otros Pasivos	810
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)	26,726	Total Pasivo	828,971
Intangibles (neto)	1,018	Patrimonio	181,270
Impuesto a la Renta Diferido	2,456	Capital Social	107,254
Otros Activos (neto)	10,113	Capital Adicional	171
Total del Activo	1,010,241	Reservas	58,019
Contingentes Deudoras	18,760	Resultados Acumulados	0
Cuentas de Orden Deudoras	62,482	Resultado Neto del Ejercicio	15,826
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	906,663	Total del Pasivo y Patrimonio	1,010,241
		Contingentes Acreedoras	18,760
		Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	62,482
		Cuentas de Orden Acreedoras	906,663

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 AL 30 DE JUNIO DE 2011 (En Miles de Nuevos Soles)

Ingresos Financieros	84,105
Intereses por Disponibles	1,277
Ingresos por Inversiones Negoc. y a Vencimiento	1
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	0
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	82,619
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asoc.	61
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	133
Otros Ingresos Financieros	14
Gastos Financieros	17,488
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	16,221
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	45
Intereses por Adeudos y obligaciones del Sistema Financiero del País	324
Intereses por Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	178
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financ.	9
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	711
Otros Gastos Financieros	0
Margen Financiero Bruto	66,617
Provisión para Incobrabilidad de Créditos Directos	9,608
Ingresos por Servicios Financieros	2,817
Gastos por Servicios Financieros	558
Gastos de Administración	35,232
Gastos de Personal y Directorio	22,481
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,159
Impuestos y Contribuciones	592
Valuación de Activos y Provisiones	1,990
Provisiones para Incobrabilidad de ctas. por Cobrar	0
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,698
Amortización y Deterioro de Intangibles	290
Provisiones para Créditos Contingentes	2
Resultado de Operación	22,046
Otros Ingresos y Gastos	562
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	171
Otros Ingresos y Gastos	391
Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	22,608
Impuesto a la Renta	(6,782)
Resultado Neto del Ejercicio	15,826

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 30 de Junio de 2011

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

	APR ¹	Total ⁴
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	842,590.03	82,573.82

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	1,262.35	123.71
Riesgo Cambiario	1,262.35	123.71
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,262.35	123.71

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	71,989.16	7,054.94
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	71,989.16	7,054.94

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: **89,752.47**

(V) Patrimonio Efectivo⁵

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	174,147.98
Asignado a cubrir riesgo de crédito	156,374.66
Asignado a cubrir riesgo de mercado	128.92
Asignado a cubrir riesgo operacional	17,644.40
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	10,532.38
Asignado a cubrir riesgo de crédito	10,532.38
Total Patrimonio Efectivo⁶	184,680.36

(VI) Ratio de Capital Global (%): **20.17%**

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001
 AL 30 DE JUNIO 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	199.94	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	1,398.56	Española	España	Línea Capital de Trabajo