

**BALANCE GENERAL  
AL 30 DE JUNIO DE 2012  
(En Miles de Nuevos Soles)**

Activo		Pasivo y Patrimonio	
<b>Disponible</b>	<b>229,833</b>	<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>955,126</b>
Caja	20,884	Obligaciones a la Vista	28
Banco Central de Reserva del Perú	140,840	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	270,586
Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País	49,756	Obligaciones por Cuentas a Plazo	631,594
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	6,672	Otras Obligaciones	36,528
Otras Disponibilidades	10,850	Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	16,390
Rendimientos devengados del Disponible	831	<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financiero</b>	<b>197</b>
<b>Inversiones Negociables y a Vencimiento</b>	<b>16</b>	Depósitos de Ahorro	197
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>906,756</b>	Depósitos a Plazo	0
Cartera de Créditos Vigentes	904,680	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	0
Cartera de Créditos Refinanciados	9,373	<b>Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo</b>	<b>3,947</b>
Cartera de Créditos Vencidos	13,625	<b>Cuentas por Pagar Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo</b>	<b>6,649</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	26,458	<b>Provisiones</b>	<b>322</b>
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	9,742	<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>0</b>
Provisiones para Créditos	(57,122)	<b>Otros Pasivos</b>	<b>1,000</b>
<b>Cuentas por Cobrar Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados</b>	<b>24</b>	<b>Total Pasivo</b>	<b>978,671</b>
<b>Inversiones en Subsidiarias y Asociadas Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)</b>	<b>1,378</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>211,155</b>
<b>Intangibles (neto)</b>	<b>1,121</b>	Capital Social	122,888
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>5,746</b>	Capital Adicional	4,299
<b>Otros Activos (neto)</b>	<b>10,662</b>	Reservas	66,834
		Resultados Acumulados	367
		Resultado Neto del Ejercicio	16,767
<b>Total del Activo</b>	<b>1,189,826</b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>1,189,826</b>
Contingentes Deudoras	22,154	Contingentes Acreedoras	22,154
Cuentas de Orden Deudoras	128,317	Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	128,317
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	913,951	Cuentas de Orden Acreedoras	913,951

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS  
AL 30 DE JUNIO DE 2012  
(En Miles de Nuevos Soles)**

<b>Ingresos Financieros</b>	<b>94,497</b>
Intereses por Disponibles	2,383
Ingresos por Inversiones Negoc. y a Vencimiento	0
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	0
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	92,068
Ingresos de Cuentas por Cobrar	0
Otras Comisiones	4
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	42
<b>Gastos Financieros</b>	<b>23,296</b>
Intereses y Comisiones por Oblig. con el Público	22,092
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	0
Intereses por Adeudos y obligaciones del Sistema Financiero del País	185
Intereses por Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	173
Comisiones y Otros Cargos por Obligac. Finan.	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	0
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	846
Otros Gastos Financieros	0
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>71,201</b>
<b>Provisión para Incobrab. de Créd. Directos</b>	<b>10,287</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>2,347</b>
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>1,106</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>36,201</b>
Gastos de Personal y Directorio	23,855
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,650
Impuestos y Contribuciones	696
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>2,562</b>
Provisiones para desvalorización de Bienes Realizables y Adjudicados	0
Provisiones para Créditos Contingentes	2
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,981
Amortización y Deterioro de Intangibles	579
<b>Resultado de Operación</b>	<b>23,392</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>561</b>
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	343
Otros Ingresos y Gastos	218
<b>Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>23,953</b>
Impuesto a la Renta	(7,186)
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>16,767</b>

**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 JUNIO DE 2012  
(En Miles de Nuevos Soles)**

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

	APR <sup>1</sup>	Total <sup>4</sup>
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>	<b>1,006,051.92</b>	<b>100,605.19</b>

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

	APR <sup>2</sup>	Total <sup>4</sup>
Riesgo Cambiario	7,257.21	725.72
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>7,257.21</b>	<b>725.72</b>

**(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:**

	APR <sup>3</sup>	Total <sup>4</sup>
Método del Indicador Básico	99,993.07	9,999.31
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>99,993.07</b>	<b>9,999.31</b>

**(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 111,330.22**

**(V) Patrimonio Efectivo<sup>5</sup> Total**

<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b>	<b>205,507.14</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	184,768.00
Asignado a cubrir riesgo de mercado	740.53
Asignado a cubrir riesgo operacional	19,998.61
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>	<b>12,579.99</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	12,579.99
<b>Total Patrimonio Efectivo<sup>6</sup></b>	<b>218,087.13</b>

**(VI) Ratio de Capital Global (%): 19.59%**

**CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA  
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001  
AL 30 DE JUNIO 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	14.26	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	392.86	Española	España	Línea Capital de Trabajo

GERENCIA MANCOMUNADA