

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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2013  
(En Miles de Nuevos Soles)**

| Activo  |                  | Pasivo y Patrimonio                                 |                  |
|---|------------------|---|------------------|
| <b>Disponibles</b>                                | <b>242,294</b>   | <b>Obligaciones con el Publico</b>                  | <b>1,080,943</b> |
| Caja  | 22,681           | Obligaciones a la Vista                             | 65               |
| Banco Central de Reserva del Perú                 | 185,698          | Obligaciones por Cuentas de Ahorro                  | 306,716          |
| Bancos y otras Emp. del Sist.Fro. del País        | 33,697           | Obligaciones por Cuentas a Plazo                    | 739,352          |
| Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior | 0                | Otras Obligaciones                                  | 34,809           |
| Otras Disponibilidades                            | 218              | <b>Depósitos de Empresas del Sistema Financiero</b> | <b>162</b>       |
| <b>Inversiones a Vencim.</b>                      | <b>17</b>        | Depósitos de Ahorro                                 | 162              |
| <b>Cartera de Créditos</b>                        | <b>1,072,501</b> | Depósitos a Plazo                                   | 0                |
| Cartera de Créd. Vigentes                         | 1,079,329        | <b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>           | <b>29,763</b>    |
| Cartera de Créditos Refinanciados                 | 11,229           | <b>Cuentas por Pagar</b>                            | <b>15,421</b>    |
| Cartera de Créd. Vencidos                         | 21,888           | <b>Provisiones</b>                                  | <b>1,350</b>     |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial          | 29,567           | <b>Impuesto Diferido</b>                            | <b>0</b>         |
| Provisiones para Créditos                         | (69,513)         | <b>Otros Pasivos</b>                                | <b>1,894</b>     |
| <b>Cuentas por Cobrar</b>                         | <b>1,374</b>     | <b>Total Pasivo</b>                                 | <b>1,129,533</b> |
| <b>Bienes Realizables</b>                         |                  | <b>Patrimonio</b>                                   | <b>236,043</b>   |
| <b>Recib. en Pago, Adjudic.</b>                   | <b>40</b>        | Capital Social                                      | 141,518          |
| <b>Participaciones</b>                            | <b>1,378</b>     | Capital Adicional                                   | 1,723            |
| <b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>             | <b>37,534</b>    | Reservas  | 74,381           |
| <b>Activo Intangible</b>                          | <b>336</b>       | Resultados Acumulados                               | 196              |
| <b>Impuestos Corrientes</b>                       | <b>1,268</b>     | Resultado Neto del Ejerc.                           | 18,225           |
| <b>Impuesto Diferido</b>                          | <b>6,408</b>     | <b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>                | <b>1,365,576</b> |
| <b>Otros Activos</b>                              | <b>2,427</b>     | Contingentes Acreedoras                             | 33,035           |
| <b>Total Del Activo</b>                           | <b>1,365,576</b> | Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras          | 197,737          |
| Contingentes Deudoras                             | 33,035           | Cuentas De Orden Acreedoras                         | 1,105,048        |
| Cuentas de Orden Deudoras                         | 197,737          |   |                  |
| Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras        | 1,105,048        |   |                  |

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE JUNIO DE 2013  
(En Miles de Nuevos Soles)**

| Ingresos por Intereses   | 106,448       |
|--|---------------|
| Disponibles  | 1,259         |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 0             |
| Inversiones a Vencimiento  | 0             |
| Cartera de Créditos Directos   | 105,189       |
| Cuentas por Cobrar   | 0             |
| Otros Ingresos Financieros   | 0             |
| <b>Gastos por Intereses</b>  | <b>23,108</b> |
| Obligaciones con el Público  | 21,979        |
| Fondos Interbancarios  | 0             |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros                    | 1             |
| Adeudos y Obligaciones Financieras   | 1,128         |
| Cuentas por Pagar  | 0             |
| Resultado por Operaciones de Cobertura   | 0             |
| Otros Gastos Financieros   | 0             |
| <b>Margen Financiero Bruto</b>   | <b>83,340</b> |
| <b>Provision para Creditos Directos</b>  | <b>11,401</b> |
| <b>Ingresos por Servicios Financieros</b>  | <b>3,157</b>  |
| <b>Gastos por Servicios Financieros</b>  | <b>3,580</b>  |
| <b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>                                       | <b>(200)</b>  |
| <b>Gastos de Administración</b>  | <b>42,770</b> |
| Gastos de Personal y Directorio  | 29,147        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros   | 12,844        |
| Impuestos y Contribuciones   | 779           |
| <b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>   | <b>2,517</b>  |
| <b>Valuación de Activos y Provisiones</b>  | <b>135</b>    |
| Provisiones para Créditos Indirectos   | (1)           |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados, Adjudicados y otros | 38            |
| Provisión para Litigios y Demandas   | 99            |
| <b>Resultado de Operación</b>  | <b>25,893</b> |
| <b>Otros Ingresos y Gastos</b>   | <b>356</b>    |
| <b>Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta</b>                              | <b>26,250</b> |
| Impuesto s la Renta  | (8,025)       |
| <b>Resultado Neto del Ejercicio</b>  | <b>18,225</b> |

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)  
AL 30 DE JUNIO DE 2013  
(En Miles de Nuevos Soles)**

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

|   | APR <sup>1</sup>    | Total <sup>4</sup> |
|---|---------------------|--------------------|
| <b>Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.</b> | <b>1,167,778.45</b> | <b>116,777.85</b>  |

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

|   | APR <sup>2</sup> | Total <sup>4</sup> |
|---|------------------|--------------------|
| <b>Método Estándar</b>                        | <b>3,989.45</b>  | <b>398.94</b>      |
| Riesgo Cambiario                              | 3,989.45         | 398.94             |
| <b>Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Merc.</b> | <b>3,989.45</b>  | <b>398.94</b>      |

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

|   | APR <sup>3</sup>  | Total <sup>4</sup> |
|---|-------------------|--------------------|
| <b>Método del Indicador Básico</b>          | <b>133,504.80</b> | <b>13,350.48</b>   |
| <b>Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.</b> | <b>133,504.80</b> | <b>13,350.48</b>   |

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: **130,527.27**

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

|  | Total             |
|--|-------------------|
| <b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b>  | <b>227,645.45</b> |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito          | 204,995.70        |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado          | 398.94            |
| Asignado a cubrir riesgo operacional         | 22,250.80         |
| <b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>  | <b>14,608.23</b>  |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito          | 14,608.23         |
| <b>Total Patrimonio Efectivo<sup>6</sup></b> | <b>242,253.68</b> |

(VI) Ratio de Capital Global (%): **18.56 %**

**CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA  
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001  
AL 30 DE JUNIO DE 2013 ( En Miles de Nuevos Soles )**

| Contra-parte | Plazo de Contrato | Monto de la cartera cedida en Garantía | Legislación | Jurisdicción | Otros                    |
|--------------|-------------------|--|-------------|--------------|--------------------------|
| COFIDE       | Dos (02) Años     | 23,593.17                              | Peruana     | Perú         | Línea Capital de Trabajo |
| AECI         | Doce (12) Años    | 100.04                                 | Española    | España       | Línea Capital de Trabajo |