

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2014 (En Miles de Nuevos Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
<b>Disponibles</b>	<b>265,612</b>	<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>1,312,348</b>
Caja	34,304	Obligaciones a la Vista	7
Banco Central de Reserva del Perú	155,142	Cuentas de Ahorro	373,329
Bancos y otras Emp. del Sist. Fro. del País	63,482	Obligaciones por Cuentas a Plazo	895,654
Canje	89	Otras Obligaciones	43,359
Otras Disponibilidades	12,595	<b>Depósitos de Empresas del Sist. Financiero</b>	<b>0</b>
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>12,387</b>	Depósitos de Ahorro	0
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>17</b>	Depósitos a Plazo	0
<b>Carteras de Créditos Vigentes</b>	<b>1,269,634</b>	<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>10,877</b>
Carteras de Créditos Vigentes	1,273,805	Cuentas por Pagar	17,654
Carteras de Créditos Refinanciados	16,285	Provisiones	140
Carteras de Créditos Vencidos	29,173	Impuestos Corrientes	132
Carteras de Créditos en Cobranza Judicial	32,779	<b>Otros Pasivos</b>	<b>1,249</b>
Provisiones para Créditos	(82,408)	<b>Total Pasivo</b>	<b>1,342,400</b>
<b>Cuentas por Cobrar Bs. Realiz., Recib. en Pago, Adjud. Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>2,380</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>263,646</b>
Activos Intangibles	188	Capital Social	141,518
Impuestos Corrientes	7,566	Capital Adicional	3,352
Otros Activos	3,690	Reservas	97,350
		Ajustes al Patrimonio	0
		Resultados Acumulados del Ejercicio	196
		Resultado Neto del Ejercicio	21,230
<b>Total del Activo</b>	<b>1,606,046</b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>1,606,046</b>
Contingentes Deudoras	235,146	Contingentes Acreedoras	235,146

## ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2014 (En Miles de Nuevos Soles)

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>126,413</b>
Disponibles	994
Inversiones Disponibles para la Venta	262
Inversiones a Vencimiento	1
Carteras de Créditos Directos	125,157
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos Financieros	0
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>26,926</b>
Obligaciones con el Público	25,798
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	0
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>99,487</b>
Provisión para Créditos Directos	12,507
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>86,980</b>
Ingresos por Servicios Financieros	3,649
Gastos por Servicios Financieros	4,450
<b>Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>86,179</b>
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>293</b>
<b>Margen Operacional</b>	<b>86,472</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>53,916</b>
Gastos de Personal y Directorio	35,192
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,698
Impuestos y Contribuciones	1,026
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>2,598</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>43</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	(3)
Prov. para Bienes Realiz., Rec. en Pago, Recuperados, Adjud. y Otros	46
Otras Provisiones	0
<b>Resultado de Operación</b>	<b>29,915</b>
Otros Ingresos y Gastos	757
<b>Resultado del Ejerc. antes de Impto. a la Renta</b>	<b>30,672</b>
Impuesto a la Renta	(9,442)
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>21,230</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 2014 (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>1,556,473.66</b>	<b>155,647.37</b>

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

	APR <sup>2</sup>	Total <sup>4</sup>
<b>Método Estándar</b>	<b>1,608.69</b>	<b>160.87</b>
Riesgo de Tasa de Interés	799.28	79.93
Riesgo Cambiario	809.41	80.94
<b>Total Req. Pat. Ef. Riesgo de Merc.</b>	<b>1,608.69</b>	<b>160.87</b>

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

	APR <sup>3</sup>	Total <sup>4</sup>
Método del Indicador Básico	200,766.97	20,076.70
<b>Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.</b>	<b>200,766.97</b>	<b>20,076.70</b>

### (IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 175,884.93

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

<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b>	<b>253,826.75</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	228,570.01
Asignado a cubrir riesgo de mercado	160.87
Asignado a cubrir riesgo operacional	25,095.87
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>	<b>19,459.64</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	19,459.64
<b>Total Patrimonio Efectivo<sup>6</sup></b>	<b>273,286.40</b>

### (VI) Ratio de Capital Global (%): 15.54

## CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001 AL 30 DE JUNIO DEL 2014 (En Miles de Nuevos Soles)

Contra- parte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legis- lación	Juris- dicción	Otros
COFIDE	Dos (02) Años	8,287	Peruana	Perú	Línea COFIDE Capital de Trabajo