

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

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	199,822	Obligaciones con el Público	831,581
Caja	22,343	Obligaciones a la Vista	22
Banco Central de Reserva del Perú	99,628	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	234,050
Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País	50,710	Obligaciones por Cuentas a Plazo	548,116
Otras Disponibilidades	26,565	Otras Obligaciones	37,311
Rendimientos devengados del Disponible	576	Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	12,082
Inversiones Negociables y a Vencimiento	17	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	244
Cartera de Créditos	813,713	Depósitos de Ahorro	244
Cartera de Créditos Vigentes	812,176	Depósitos a Plazo	0
Cartera de Créditos Refinanciados	9,945	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	0
Cartera de Créditos Vencidos	11,050	Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	15,651
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	24,826	Cuentas por Pagar Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	9,846
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	8,901	Provisiones	4,839
Provisiones para Créditos	(53,185)	Impuesto a la Renta Diferido	0
Cuentas por Cobrar Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y fuera de uso (neto)	406	Otros Pasivos	1,183
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)	1,378	Total Pasivo	868,298
Intangibles (neto)	1,606	Patrimonio	193,446
Impuesto a la Renta Diferido	2,455	Capital Social	122,888
Otros Activos (neto)	14,182	Capital Adicional	171
Total del Activo	1,061,744	Reservas	44,885
Contingentes Deudoras	22,517	Resultados Acumulados	0
Cuentas de Orden Deudoras	62,405	Resultado Neto del Ejercicio	25,502
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	1,318,473	Total del Pasivo y Patrimonio	1,061,744
		Contingentes Acreedoras	22,517
		Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	62,405
		Cuentas de Orden Acreedoras	1,318,473

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

Ingresos Financieros	129,025
Intereses por Disponibles	2,074
Ingresos por Inversiones Negoc. y a Vencimiento	1
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	0
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	126,617
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asoc.	61
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	257
Otros Ingresos Financieros	15
Gastos Financieros	27,563
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	25,542
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	45
Intereses por Adeudos y obligaciones del Sistema Financiero del País	627
Intereses por Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	267
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financ.	9
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	1,073
Otros Gastos Financieros	0
Margen Financiero Bruto	101,462
Provisión para Incobrabilidad de Créditos Directos	12,991
Ingresos por Servicios Financieros	4,327
Gastos por Servicios Financieros	877
Gastos de Administración	53,245
Gastos de Personal y Directorio	34,202
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	18,156
Impuestos y Contribuciones	887
Valuación de Activos y Provisiones	3,146
Provisiones para Incobrabilidad de ctas. por Cobrar Mobiliario y Equipo	25
Amortización y Deterioro de Intangibles	2,624
Provisiones para Créditos Contingentes	495
Resultado de Operación	2
Otros Ingresos y Gastos	35,530
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	1,013
Otros Ingresos y Gastos	353
Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	660
Impuesto a la Renta	36,543
Resultado Neto del Ejercicio	(11,041)
	25,502

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 Setiembre de 2011

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

	APR ¹	Total ⁴
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	900,518.85	90,051.88

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	4,911.38	491.14
Riesgo Cambiario	4,911.38	491.14
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	4,911.38	491.14

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	91,674.33	9,167.43
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	91,674.33	9,167.43

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 99,710.46
(V) Patrimonio Efectivo⁵

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	181,970.11
Asignado a cubrir riesgo de crédito	163,134.09
Asignado a cubrir riesgo de mercado	501.16
Asignado a cubrir riesgo operacional	18,334.86
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	11,256.49
Asignado a cubrir riesgo de crédito	11,256.49
Total Patrimonio Efectivo⁶	193,226.60

(VI) Ratio de Capital Global (%): 19.38
CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001
AL 30 DE SETIEMBRE 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	127.15	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	1,055.56	Española	España	Línea Capital de Trabajo