

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

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	203,842	Obligaciones con el Público	962,875
Caja	19,969	Obligaciones a la Vista	45
Banco Central de Reserva del Perú	144,409	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	276,958
Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País	21,636	Obligaciones por Cuentas a Plazo	624,458
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	6,490	Otras Obligaciones	45,309
Otras Disponibilidades	10,533	Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	16,105
Rendimientos devengados del Disponible	805	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	235
Inversiones Negociables y a Vencimiento	16	Depósitos de Ahorro	196
Cartera de Créditos	945,389	Depósitos a Plazo	39
Cartera de Créditos Vigentes	942,229	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	0
Cartera de Créditos Refinanciados	10,866	Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	6,800
Cartera de Créditos Vencidos	14,594	Cuentas por Pagar	11,230
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	27,886	Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	6,467
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	10,266	Provisiones	1,143
Provisiones para Créditos	(60,452)	Impuesto a la Renta Diferido	0
Cuentas por Cobrar Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados	20	Otros Pasivos	951
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas Inmuebles, Mobiliario y Equipo (neto)	1,378	Total Pasivo	989,701
Intangibles (neto)	1,405	Patrimonio	221,229
Impuesto a la Renta Diferido	5,746	Capital Social	141,518
Otros Activos (neto)	16,230	Capital Adicional	170
		Reservas	52,504
		Resultados Acumulados	196
		Resultado Neto del Ejercicio	26,841
Total del Activo	1,210,930	Total del Pasivo y Patrimonio	1,210,930
Contingentes Deudoras	24,297	Contingentes Acreedoras	24,297
Cuentas de Orden Deudoras	138,862	Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	138,862
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	969,824	Cuentas de Orden Acreedoras	969,824

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

Ingresos Financieros	144,769
Intereses por Disponibles	3,173
Ingresos por Inversiones Negoc. y a Vencimiento	0
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	0
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	141,547
Ingresos de Cuentas por Cobrar	0
Ganancias por inversiones en subsidiarias y asoc.	25
Otras Comisiones	5
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	19
Gastos Financieros	34,758
Intereses y Comisiones por Oblig. con el Público	32,739
Ingresos por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos	0
Intereses por Adeudos y obligaciones del Sistema Financiero del País	270
Intereses por Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	258
Comisiones y Otros Cargos por Obligac. Finan.	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	0
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	1,491
Otros Gastos Financieros	0
Margen Financiero Bruto	110,011
Provisión para Incobrar. de Créd. Directos	13,825
Ingresos por Servicios Financieros	3,797
Gastos por Servicios Financieros	1,746
Gastos de Administración	56,340
Gastos de Personal y Directorio	37,266
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	18,035
Impuestos y Contribuciones	1,039
Valuación de Activos y Provisiones	4,031
Provisiones para desvalorización de Bienes Realizables y Adjudicados	0
Provisiones para Créditos Contingentes	3
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,985
Amortización y Deterioro de Intangibles	1,043
Resultado de Operación	37,865
Otros Ingresos y Gastos	865
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos.	571
Otros Ingresos y Gastos	294
Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	38,730
Impuesto a la Renta	(11,889)
Resultado Neto del Ejercicio	26,841

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

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR ¹	Total ⁴
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,063,963.12	106,396.31
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	3,311.76	331.18
Riesgo Cambiario	3,311.76	331.18
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	3,311.76	331.18
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	123,468.46	12,346.85
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	123,468.46	12,346.85
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	119,074.34	
(V) Patrimonio Efectivo ⁵		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	208,954.61	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	188,045.36	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	331.18	
Asignado a cubrir riesgo operacional	20,578.08	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	13,303.46	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	13,303.46	
Total Patrimonio Efectivo⁶	222,258.07	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	18.67%	

**CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001
AL 30 DE SETIEMBRE 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	11.97	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	277.34	Española	España	Línea Capital de Trabajo

GERENCIA MANCOMUNADA