

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

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

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	267,786	Obligaciones con el Público	1,124,196
Caja	29,918	Obligaciones a la Vista	88
Banco Central de Reserva del Perú	179,391	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	323,650
Bancos y otras Emp. del Sist. Fro. del País	44,293	Obligaciones por Cuentas a Plazo	763,263
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	0	Otras Obligaciones	37,196
Otras Disponibilidades	14,184	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	164
Inversiones Disp. Venta	993	Depósitos de Ahorro	164
Inversiones a Vencim.	17	Depósitos a Plazo	0
Cartera de Créditos	1,111,375	Adeudos y Obligaciones Financieras	42,854
Cartera de Créd. Vigentes	1,121,850	Cuentas por Pagar	15,773
Cartera de Créditos Refinanciados	11,115	Provisiones	1,890
Cartera de Créd. Vencidos	21,197	Impuesto Diferido	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	32,038	Otros Pasivos	1,208
Provisiones para Créditos	(75,825)	Total Pasivo	1,186,085
Cuentas por Cobrar	1,931	Patrimonio	246,133
Bienes Realizables		Capital Social	141,518
Recib. en Pago, Adjudic.	45	Capital Adicional	1,723
Participaciones	1,378	Reservas	74,381
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	38,211	Reservas Acumuladas	197
Activo Intangible	535	Resultado Neto del Ejerc.	28,314
Impuestos Corrientes	1,250	Total del Pasivo y Patrimonio	1,432,218
Impuesto Diferido	6,408	Contingentes Acreedoras	36,450
Otros Activos	2,289	Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	229,659
Total Del Activo	1,432,218	Cuentas De Orden de Orden Acreedoras	1,139,529
Contingentes Deudoras	36,450		
Cuentas de Orden Deudoras	229,659		
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	1,139,529		

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

Ingresos por Intereses	164,272
Disponibles	1,846
Inversiones Disponibles para la Venta	1
Inversiones a Vencimiento	1
Cartera de Créditos Directos	162,423
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos Financieros	0
Gastos por Intereses	35,451
Obligaciones con el Público	33,662
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,787
Cuentas por Pagar	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Otros Gastos Financieros	0
Margen Financiero Bruto	128,821
Provisión para Créditos Directos	17,433
Ingresos por Servicios Financieros	4,803
Gastos por Servicios Financieros	5,529
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	(110)
Gastos de Administración	66,234
Gastos de Personal y Directorio	45,366
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,688
Impuestos y Contribuciones	1,180
Depreciaciones y Amortizaciones	3,602
Valuación de Activos y Provisiones	330
Provisiones para Créditos Indirectos	(2)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados, Adjudicados y otros	45
Provisión para Litigios y Demandas	287
Resultado de Operación	40,386
Otros Ingresos y Gastos	362
Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	40,748
Impuesto a la Renta	(12,434)
Resultado Neto del Ejercicio	28,314

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 SETIEMBRE DE 2013
 (En Miles de Nuevos Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR ¹	Total ⁴
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	1,216,575.29	121,657.53
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	699.44	69.94
Riesgo de Tasa de Interés	19.97	2.00
Riesgo Cambiario	679.47	67.95
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Merc.	699.44	69.94
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	183,195.16	18,319.52
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	183,195.16	18,319.52
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		140,046.99
(V) Patrimonio Efectivo ⁵		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	233,194.32	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	210,224.98	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	69.94	
Asignado a cubrir riesgo operacional	22,899.39	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	15,217.07	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	15,217.07	
Total Patrimonio Efectivo⁶	248,411.39	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		17.74 %

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
**ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001
 AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 (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	20,826.77	Peruana	Perú	Línea Capital de Trabajo
AECI	Doce (12) Años	29.28	Española	España	Línea Capital de Trabajo