

BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
 (En Miles de Nuevos Soles)

Activo	Año 2011	Año 2010
Disponible	224,264	156,493
Caja	22,598	18,502
Banco Central de Reserva del Perú	116,769	61,545
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	58,530	70,002
Otras Disponibilidades	25,844	5,710
Rendimientos Devengados del Disponible	523	734
Inversiones Negociables y a Vencimiento	16	17
Cartera de Créditos	859,677	731,329
Cartera de Créditos Vigentes	857,796	729,654
Cartera de Créditos Refinanciados	10,087	8,121
Cartera de Créditos Vencidos	8,543	9,302
Cartera de Créditos en Cob. Judicial	25,908	18,585
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	9,295	9,210
Provisiones para Créditos	(51,952)	(43,543)
Cuentas por Cobrar	330	368
Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso (Neto)	24	104
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	1,378	1,317
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	31,765	20,838
Intangibles (Neto)	1,433	933
Impuesto a la Renta Diferido	3,464	2,886
Otros		
Activos (neto)	3,965	4,714
Total del Activo	1,126,316	918,999
Contingentes Deudoras	15,757	14,257
Cuentas de Orden Deudoras	122,545	56,169
Contracuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	869,392	764,816

Pasivo y Patrimonio	Año 2011	Año 2010
Obligaciones con el Público	879,692	696,653
Obligaciones a la Vista	51	50
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	242,335	206,385
Obligaciones por Cuentas a Plazo	592,652	454,715
Otras Obligaciones	30,827	23,683
Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	13,827	11,820
Depósitos de Empresas del Sist. Financiero y Organismos Financieros	1,114	12,358
Depósitos de Ahorro	215	1,565
Depósitos a Plazo	897	10,677
Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	2	116
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	21,565	6,963
Cuentas por Pagar	8,780	7,841
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	8,813	8,118
Provisiones	1,363	1,185
Impuesto a la Renta Diferido	0	0
Otros Pasivos	765	379
Total Pasivo	922,092	733,497
Patrimonio	204,224	185,502
Capital Social	122,888	87,775
Capital Adicional	171	171
Reservas	44,885	30,998
Resultados Acumulados		32,876
Resultado Neto del Ejercicio	36,280	33,682
Total del Pasivo y Patrimonio	1,126,316	918,999
Contingentes Acreedoras	15,757	14,257
Contracta. de Ctas. de Orden Deudoras	122,545	56,169
Cuentas de Orden Acreedoras	869,392	764,816

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011
 (En Miles de Nuevos Soles)

	Año 2011	Año 2010
Ingresos Financieros	175,436	157,404
Intereses por Disponibles	2,878	3,493
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	2	343
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	172,304	153,012
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	61	44
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	175	501
Otros Ingresos Financieros	16	11
Gastos Financieros	38,559	33,241
Intereses y comisiones por Obligaciones con el público	35,818	29,888
Intereses por Depósitos de Empresas del Sist. Financiero	53	1,121
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sist. Fin. del País	887	416
Intereses por Adeudos y Oblig. con Instit. Fin. del Exterior	354	364
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	9	23
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	1,438	1,396
Otros Gastos Financieros	0	33
Margen Financiero Bruto	136,877	124,163
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	14,979	17,403
Ingresos por Servicios Financieros	5,972	4,693
Gastos por Servicios Financieros	1,158	833
Gastos de Administración	72,684	60,249
Gastos de Personal y Directorio	46,536	38,303
Gastos por Servicios		
Recibidos de Terceros	24,862	20,673
Impuestos y Contribuciones	1,286	1,273
Valuación de Activos y Provisiones	4,399	3,785
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	63	0
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,530	3,111
Amortización y Deterioro de Intangibles	798	677
Provisiones para Créditos Contingentes	4	(3)
Otros	4	0
Resultado de Operación	49,629	46,586
Otros Ingresos y Gastos	2,566	1,751
Ingresos y Gastos (Netos) por Recuperación de Créditos	1,539	337
Otros Ingresos y Gastos	1,027	1,414
Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	52,195	48,337
Impuesto a la Renta	(15,915)	(14,655)
Resultado Neto del Ejercicio	36,280	33,682

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 31 de Diciembre de 2011
 (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	950,917	95,092

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	7,400	740
Riesgo Cambiario	7,400	740
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	7,400	740

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	94,539	9,454
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	94,539	9,454

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 105,286

(V) Patrimonio Efectivo ⁵	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	187,898
Asignado a cubrir riesgo de crédito	168,235
Asignado a cubrir riesgo de mercado	755
Asignado a cubrir riesgo operacional	18,908
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	11,894
Asignado a cubrir riesgo de crédito	11,894
Total Patrimonio Efectivo⁶	199,792

(VI) Ratio de Capital Global (%): 18.98%
CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA ANEXO SEGÚN RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001

 Al 31 DE DICIEMBRE 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	64	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	815	Española	España	Línea Capital de Trabajo

GERENCIA MANCOMUNADA