

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
 (En Miles de Nuevos Soles)

Activo	Año 2012	Año 2011	Pasivo y Patrimonio Neto	Año 2012	Año 2011
Disponible	227,389	224,264	Obligaciones con el Público	989,729	879,692
Caja	24,382	22,598	Obligaciones a la Vista	78	51
BCRP	159,839	116,769	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	293,218	242,335
Bancos y otras Emp. del Sistema Financiero del País	35,774	58,530	Obligaciones por Cuentas a Plazo	641,770	592,652
Otras Disponibilidades	6,498	25,844	Otras Obligaciones	37,484	30,827
Rendimientos Devengados del Disponible	896	523	Gastos por pagar de Obligaciones con el Público	17,179	13,827
Inversiones Negociables y a Vencimiento Cartera de Créditos	1,002,071	859,677	Depósitos de Empresas del Sist. Financiero y Organismos Financieros	4,207	1,114
Cartera de Créditos Vigentes	1,001,586	857,796	Depósitos de Ahorro	4,167	215
Cartera de Créditos Refinanciados	10,640	10,087	Depósitos a Plazo	39	897
Cartera de Créditos Vencidos	13,663	8,543	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	1	2
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	26,313	25,908	Adeudos y Oblig. Fin. a Corto Plazo	21,319	21,565
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	10,400	9,295	Cuentas por Pagar Adeudos y Obligac. Finan. a Largo Plazo	11,303	8,780
Provisiones para Créditos	(60,531)	(51,952)	Provisiones	21,594	8,813
Cuentas por Cobrar Bs. Realizables, Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	913	330	Impuesto a la Renta Diferido	99	1,363
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	35	24	Otros Pasivos	0	0
Inversiones en Subsidiarias y Asociadas Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	35,929	31,765	Total Pasivo	1,048,543	922,092
Intangibles (Neto)	869	1,433	Patrimonio	231,786	204,224
Impuesto a la Renta Diferido	6,408	3,464	Capital Social	141,518	122,888
Otros Activos (neto)	5,322	3,965	Capital Adicional	171	171
Total del Activo	1,280,329	1,126,316	Reservas	52,503	44,885
Contingentes Deudoras	26,122	15,757	Resultados Acumulados	196	
Cuentas de Orden Deudoras	152,474	122,545	Resultado Neto del Ejercicio	37,398	36,280
Contracuenta de Cltas. de Orden Acreedoras	1,008,699	869,392	Total del Pasivo y Patrimonio	1,280,329	1,126,316
			Contingentes Acreedoras	26,122	15,757
			Contracta. de Cltas. de Orden Deudoras	152,474	122,545
			Cuentas de Orden Acreedoras	1,008,699	869,392

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 (En Miles de Nuevos Soles)

	Año 2012	Año 2011
Ingresos Financieros	197,390	175,436
Intereses por Disponibles	3,852	2,878
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	1	2
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	193,255	172,304
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	25	61
Otras Comisiones	8	0
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	249	175
Otros Ingresos Financieros	0	16
Gastos Financieros	47,172	38,559
Intereses y comisiones por Obligaciones con el público	43,909	35,818
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	2	53
Intereses por Adeudos y Obligac. del Sist. Financiero del País	501	887
Intereses por Adeudos y Obligac. con Instituciones Finan. del Exterior	341	354
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	6	9
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	2,409	1,438
Otros Gastos Financieros	4	0
Margen Financiero Bruto	150,218	136,877
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	17,383	14,979
Ingresos por Servicios Financieros	5,369	5,972
Gastos por Servicios Financieros	2,388	1,158
Gastos de Administración	76,974	72,684
Gastos de Personal y Directorio	51,206	46,536
Gastos por Serv. Recib. de Terceros	24,328	24,862
Impuestos y Contribuciones	1,440	1,286
Valuación de Activos y Provisiones	5,644	4,399
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0	63
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,969	3,530
Amortización y Deterioro de Intang.	1,584	798
Provisión para litigios y demandas	88	0
Provisiones para Créed. Contingentes	3	4
Otros	0	4
Resultado de Operación	53,198	49,629
Otros Ingresos y Gastos	773	2,566
Ingresos y Gastos (Netos) por Recuperación de Créditos	772	1,539
Otros Ingresos y Gastos	1	1,027
Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta	53,971	52,195
Impuesto a la Renta	(16,573)	(15,915)
Resultado Neto del Ejercicio	37,398	36,280

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 2012
 (Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)
 (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	1,104,247.18	110,424.72

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	7,300.72	730.07
Riesgo Cambiario	7,300.72	730.07
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	7,300.72	730.07

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	126,867.89	12,686.79
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	126,867.89	12,686.79

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 123,841.58

(V) Patrimonio Efectivo ⁵	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	214,760.91
Asignado a cubrir riesgo de crédito	192,886.19
Asignado a cubrir riesgo de mercado	730.07
Asignado a cubrir riesgo operacional	21,144.65
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	13,812.59
Asignado a cubrir riesgo de crédito	13,812.59
Total Patrimonio Efectivo⁶	228,573.50

(VI) Ratio de Capital Global (%): 18.46%

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA ANEXO SEGÚN RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001
 Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
 (En Miles de Nuevos Soles)

Contra-parte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legislación	Jurisdicción	Otros
COFIDE	Diez (10) Años	9.82	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	215.05	Española	España	Línea Capital de Trabajo

GERENCIA MANCOMUNADA