

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
 (En Miles de Nuevos Soles)

Activo	Año 2013	Año 2012	Pasivo y Patrimonio Neto	Año 2013	Año 2012
Disponible	266,609	227,389	Obligaciones con el Público	1,178,837	986,457
Caja	28,249	24,382	Obligaciones a la Vista	52	78
BCRP	167,641	159,839	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	347,507	293,218
Bancos y otras Emp. del Sistema Financiero del País	32,791	35,774	Cuentas a Plazo	791,652	658,743
Canje	1,251	0	Otras Obligaciones	39,626	34,418
Otras Disponibilidades	36,677	6,498	Depósitos de Empresas del Sist. Financiero y Organismos Financieros	162	4,207
Rendimientos Devengados del Disponible	0	896	Depósitos de Ahorro	0	4,167
Inversiones a Vencimiento	12,333	15	Depósitos a Plazo	162	39
Cartera de Créditos	1,179,842	1,002,071	Gastos por Pagar por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero	0	1
Cartera de Créditos Vigentes	1,191,607	1,001,586	Adeudos y Oblig. Financieras	63,209	42,913
Cartera de Créditos Refinanciados	13,589	10,640	Cuentas por Pagar	15,776	12,270
Cartera de Créditos Vencidos	18,048	13,663	Provisiones	1,053	99
Cartera de Créditos en Cob. Judicial	31,691	26,313	Otros Pasivos	892	292
Rendim. Dev. de Créditos Vigentes	0	10,400	Total Pasivo	1,259,929	1,046,238
Provisiones para Créditos	(75,093)	(60,531)	Patrimonio	257,077	231,786
Cuentas por Cobrar	2,999	913	Capital Social	141,518	141,518
Bs. Realizables, Recib. en Pago, Adjudicados	45	35	Capital Adicional	1,723	171
Participaciones Inmuebles, Mob. y Equipo	1,378	1,378	Reservas	74,381	52,503
Activo Intangible	191	869	Ajustes al Patrimonio	(4)	0
Impuestos Corrientes	155	1,113	Resultados Acumulados	196	196
Impuesto Diferido	7,567	6,408	Resultado Neto del Ejercicio	39,263	37,398
Otros			Total del Pasivo y Patrimonio	1,517,006	1,278,024
Activos (neto)	3,296	1,904	Contingentes		
Total del Activo	1,517,006	1,278,024	Acreeadoras	109,414	26,122
Contingentes					
Deudoras	109,414	26,122			

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
 (En Miles de Nuevos Soles)

	Año 2013	Año 2012
INGRESOS POR INTERESES	224,947	197,116
Disponibles	2,403	3,852
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	53	1
Cartera de Créditos Directos	222,491	193,263
GASTOS POR INTERESES	48,398	44,763
Obligaciones con el público	45,973	43,909
Depósitos de Emp. del Sistema Finan.	1	2
Adeudos y Oblig. del Sist. Financiero del País	1,995	501
Adeudos y Oblig. con Instituciones Financieras del Exterior	353	341
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	76	6
Otros Gastos Financieros	0	4
MARGEN FINANCIERO BRUTO	176,549	152,353
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	22,163	16,581
MARGEN FINANCIERO NETO	154,386	135,772
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,565	5,369
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,603	4,797
MARGEN FINAN. NETO DE ING. Y GAST. POR SERV. FINANCIEROS	153,348	136,344
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS ROF	(22)	274
MARGEN OPERACIONAL	153,326	136,618
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	92,840	76,974
Gastos de Personal y Directorio	62,545	51,206
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,665	24,328
Impuestos y Contribuciones	1,630	1,440
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,109	5,553
	205	121
Provisiones para Créditos Indirectos	(2)	3
Provisiones para Bienes realizables, Recibidos en pago Recuperados, Adjudicados y otros	69	30
Provisiones para Litigios y Demandas	138	88
RESULTADO DE OPERACIÓN	56,172	53,970
OTROS INGRESOS Y GASTOS	627	1
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTO. A LA RENTA	56,799	53,971
Impuesto a la Renta	(17,536)	(16,573)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	39,263	37,398

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 2013
 (En Miles de Nuevos Soles)

DICIEMBRE 2013

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR ¹	Total ⁴
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,407,478.24	140,747.82

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	1,711.64	171.16
Riesgo de Tasa de Interés	1,175.10	117.51
Riesgo Cambiario	536.54	53.65
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,711.64	171.16

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	188,522.07	18,852.21
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	188,522.07	18,852.21

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	159,771.20
--	------------

(V) Patrimonio Efectivo ⁵	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	239,203.91
Asignado a cubrir riesgo de crédito	215,467.48
Asignado a cubrir riesgo de mercado	171.16
Asignado a cubrir riesgo operacional	23,565.26
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	17,087.36
Asignado a cubrir riesgo de crédito	17,087.36
Total Patrimonio Efectivo⁶	256,291.26

(VI) Ratio de Capital Global (%):	16.04%
-----------------------------------	--------

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO SEGÚN RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001

Al 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

Contra-parte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legislación	Jurisdicción	Otros
COFIDE	Diez (10) Años	16,403	Peruana	Perú	Línea COFIDE Subordinado
AECI	Doce (12) Años	17	Española	España	Línea Capital de Trabajo

GERENCIA MANCOMUNADA