



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 30 de Junio del 2014  
(En Miles de Nuevos Soles)

**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2014  
(En Miles de Nuevos Soles)

ACTIVO	TOTAL HISTORICO 2014	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL HISTORICO 2014	RUBROS	TOTAL HISTORICO 2014
<b>DISPONIBLE</b>	127,798	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	666,666	<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	73,169
Caja	13,882	Obligaciones a la Vista	194	Disponibles	480
Banco Central de Reserva del Perú	82,600	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	102,967	Fondos Interbancarios	1
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	31,172	Obligaciones por Cuentas a Plazo	527,991	Inversiones Disponibles para la Venta	1
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0	Otras Obligaciones	35,514	Inversiones a Vencimiento	62
Canje	0			Cartera de Créditos Directos	72,625
Otras Disponibilidades	142	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0	Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	0
Rendimientos Devengados del Disponible	0				
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0			<b>GASTOS POR INTERESES</b>	19,797
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO</b>	0	<b>DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINAN.</b>	10,183	Obligaciones con el Público	16,845
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	6,884	Depósitos a la Vista	0	Depositos de Empresas del Sist.Finan. Y Org.Financieros	229
Depósitos de Ahorro	0	Adeudos Y Obligaciones Financieras	2,723	Adeudos Y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,231
Depósitos a Plazo	6,884	Adeudos y Obligaciones con Inst.Financieras del Ext.y Organ.	722	Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	118
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	1,070	Gastos Pag. Dep. Emp. Sist. Financ. Y Org. Financ.	9,461	Otros Adeudos Y Obligaciones del país y del Exterior	1,374
			0	Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	0
				Reajuste por Indexación	0
		<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	58,220	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	53,372
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	667,707	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	31,321	Obligaciones con el Público	16,845
Cartera de Créditos Vigentes	669,053	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	0	Provisiones para Créditos Directos	18,091
Cartera de Créditos Reestructurados	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.	0	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	35,281
Cartera de Créditos Refinanciados	7,605	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	26,900	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	489
Cartera de Créditos Vencidos	34,004	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0	Ingresos por Créditos Indirectos	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	24,685			Ingresos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza	0
(-) Provisiones para Créditos .....	-67,641	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>	0	Ingresos Diversos	489
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	978	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	0	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,689
Otras cuentas por cobrar	978	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	2,848	Primas al Fondo de Seguro de Deposito	1,287
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	126	<b>PROVISIONES</b>	586	Gastos Diversos	401
Bienes Realizables	0	Provisión para Creditos contingentes	0	<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	34,082
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	126	Provisión para litigios y demandas	294	Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	604
<b>PARTICIPACIONES</b>	848	Otros	292	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	34,686
Subsidiarias	0	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	0	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	28,567
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	0	Gastos de Personal y Directorio	19,001
Otras	848	<b>OTROS PASIVOS</b>	65	Gastos por Servicios Recibidos de terceros	9,003
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	38,513	<b>TOTAL PASIVO.....</b>	738,568	Impuestos y Contribuciones	563
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	177	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	79,067	<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,448
Plusvalía	0	CAPITAL ADICIONAL	73	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	4,670
Otros Activos Intangibles	177	RESERVAS	24,676	<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	42
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	3,717	AJUSTES AL PATRIMONIO	271	Provision para Creditos Indirectos	0
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	3,688	RESULTADOS ACUMULADOS	7,882	Provisiones para Bienes Realizables, Recibi. en Pago, Recup.	32
<b>OTROS ACTIVOS</b>	2,379	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,345	Amortización y Deterioro de Intangibles	0
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	115,315	Provisiones para créditos contingentes	0
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	853,883	Deterioro de Inversiones	10
<b>TOTAL DEL ACTIVO:.....</b>	<b>853,883</b>	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	3,776	<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	4,628
				<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	379
				<b>RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMP. RENTA</b>	5,008
				<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	-1,663
				<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	3,345
				<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	0
				Inversiones disponibles para la venta	271
				<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	3,616
				<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BASICA</b>	0.04230341
				<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	0.04230341

**REPORTES 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 (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO DE 2009)**  
(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)  
Al 30 de Junio del 2014  
(En Miles de Nuevos Soles)

**(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:**

	APR	Total <sup>1</sup>
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	605,704.38	60,570.44

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

	APR	Total <sup>1</sup>
<b>Método Estándar</b>	<b>3,440.09</b>	<b>344.01</b>
Riesgo de Tasa de Interés	3,006.06	300.61
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	434.03	43.40
Riesgo de Commodities		
<b>Método de Modelos Internos</b>		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>3,440.09</b>	<b>344.01</b>

**(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:**

	APR	Total <sup>4</sup>
Método del Indicador Básico	106,945.15	10,694.52
Método Estándar Alternativo		
Métodos Avanzados		
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>106,945.15</b>	<b>10,694.52</b>

**(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:**

	716,089.63	71,608.96
<b>(V) Patrimonio Efectivo<sup>3</sup></b>		
<b>Total</b>	<b>103,816.49</b>	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	72,671.55	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	5,190.82	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	25,954.12	
Asignado a cubrir riesgo operacional	7,593.91	
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>	<b>7,593.91</b>	
Asignado a cubrir riesgo de crédito		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Asignado a cubrir riesgo operacional		
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3</b>		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
<b>Total Patrimonio Efectivo<sup>3</sup></b>	<b>111,410.40</b>	

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

	15.56%			
<b>CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA</b> (Resolución SBS N° 1027-2001 - Art 5°) Al 30 de Junio del 2014 (En Miles de Nuevos Soles)				
<b>CONTRAPARTE</b>	<b>PLAZO DEL CONTRATO</b>	<b>MONTO DE LA CARTERA CEDIDA EN GARANTIA</b>	<b>LEGISLACION</b>	<b>JURISDICCION</b>
COFIDE	VARIOS PLAZOS	22,817	Peruana	Perú
BANCO DE LA NACIÓN	12 MESES	962	Peruana	Perú
<b>TOTAL</b>		<b>23,779</b>		

GERENCIA MANCOMUNADA