



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Marzo del 2014
(En Miles de Nuevos Soles)

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Del 01 de enero al 31 de marzo del 2014
(En Miles de Nuevos Soles)

ACTIVO	TOTAL HISTORICO 2014	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL HISTORICO 2014	RUBROS	TOTAL HISTORICO 2014
DISPONIBLE	135,270	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	652,415	INGRESOS POR INTERESES	36,444
Caja	12,570	Obligaciones a la Vista	93	Disponibles	256
Banco Central de Reserva del Perú	102,937	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	111,643	Fondos Interbancarios	0
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	19,476	Obligaciones por Cuentas a Plazo	504,898	Inversiones Disponibles para la Venta	-1
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0	Otras Obligaciones	35,782	Inversiones a Vencimiento	24
Canje	0			Cartera de Créditos Directos	36,164
Otras Disponibilidades	288	FONDOS INTERBANCARIOS	0	Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	0
Rendimientos Devengados del Disponible	0				
FONDOS INTERBANCARIOS	0			GASTOS POR INTERESES	9,983
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO	0	DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINAN.	13,346	Obligaciones con el Público	8,397
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,507	Depósitos a la Vista	0	Depositos de Empresas del Sist.Finan. Y Org.Financieros	157
Depósitos de Ahorro	275	Adeudos Y Obligaciones Financieras	1,429	Adeudos Y Obligaciones del Sistema Financiero del País	575
Depósitos a Plazo	13,071	Adeudos y Obligaciones con Inst.Financieras del Ext.y Organ.	0	Adeudos y Obligaciones con Inst.Financieras del Ext.y Organ.	91
INVERSIONES A VENCIMIENTO	5,961	Gastos Pag. Dep. Emp. Sist. Financ. Y Org. Financ.	0	Otros Adeudos Y Obligaciones del país y del Exterior	762
		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	82,870	Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	0
		Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	Reajuste por Indexación	0
CARTERA DE CREDITOS	677,350	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	33,447	MARGEN FINANCIERO BRUTO	26,461
Cartera de Créditos Vigentes	679,381	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ.Inter.	0	Provisiones para Créditos Directos	7,327
Cartera de Créditos Reestructurados	0	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	49,423	MARGEN FINANCIERO NETO	19,134
Cartera de Créditos Refinanciados	6,991	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	242
Cartera de Créditos Vencidos	28,544	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	Ingresos por Créditos Indirectos	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	22,133	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	Ingresos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza	242
(-) Provisiones para Créditos	-59,698	CUENTAS POR PAGAR	4,018	Ingresos Diversos	0
CUENTAS POR COBRAR	467	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINAN. A LARGO PLAZO	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	779
Otras cuentas por cobrar	467	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	Primas al Fondo de Seguro de Deposito	604
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	144	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	0	Gastos Diversos	174
Bienes Realizables	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ.Inter.	0	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18,597
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	144	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	0	Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	204
PARTICIPACIONES	848	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0	Otros	25
Subsidiarias	0	PROVISIONES	372	MARGEN OPERACIONAL	18,826
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	Provisión para Creditos contingentes	0	GASTOS DE ADMINISTRACION	14,624
Otras	848	Provisión para litigios y demandas	174	Gastos de Personal y Directorio	10,001
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	31,976	Otros	197	Gastos por Servicios Recibidos de terceros	4,342
ACTIVO INTANGIBLE	105	IMPUESTOS CORRIENTES	0	Impuestos y Contribuciones	281
Plusvalía	0	IMPUESTO DIFERIDO	0	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	736
Otros Activos Intangibles	105	OTROS PASIVOS	117	MARGEN OPERACIONAL NETO	3,466
IMPUESTOS CORRIENTES	3,164	TOTAL PASIVO.....	753,138	VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	15
IMPUESTO DIFERIDO	3,688	CAPITAL SOCIAL	66,393	Provision para Creditos Indirectos	0
OTROS ACTIVOS	1,874	CAPITAL ADICIONAL	73	Provisiones para Bienes Realizables, Recibi. en Pago, Recup.	14
		RESERVAS	31,013	Amortización y Deterioro de Intangibles	0
		AJUSTES AL PATRIMONIO	161	Provisiones para créditos contingentes	0
		RESULTADOS ACUMULADOS	14,220	Deterioro de Inversiones	1
		RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,356	RESULTADO DE OPERACION	3,450
		TOTAL PATRIMONIO	114,216	OTROS INGRESOS Y GASTOS	31
TOTAL DEL ACTIVO:.....	867,354	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	867,354	RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMP. RENTA	3,481
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	4,111	IMPUESTO A LA RENTA	-1,125
				RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,356
				OTRO RESULTADO INTEGRAL	0
				Inversiones disponibles para la venta	161
				RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,517
				UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BASICA	0.00035489
				UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.00035489

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 31 de Marzo del 2014
(En Miles de Nuevos Soles)

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

	APR	Total ¹
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	590,466.97	59,046.70

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

	APR	Total ¹
Método Estándar	1,448.67	144.87
Riesgo de Tasa de Interés	1,379.51	137.95
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	69.16	6.92
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,448.67	144.87

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total ⁴
Método del Indicador Básico	103,416.45	10,341.85
Método Estándar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	103,416.45	10,341.85

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:

	695,332.09	69,533.21
(V) Patrimonio Efectivo⁵		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	103,820.71	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	72,674.49	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	5,191.04	
Asignado a cubrir riesgo operacional	25,955.18	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	7,408.44	
Asignado a cubrir riesgo de crédito		
Asignado a cubrir riesgo de mercado	7,408.44	
Asignado a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo⁶	111,229.15	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	16.00%	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
(Resolución SBS N° 1027-2001 - Art 5°)
Al 31 de Marzo del 2014
(En Miles de Nuevos Soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE LA CARTERA CEDIDA EN GARANTIA	LEGISLACION	JURISDICCION
COFIDE	VARIOS PLAZOS	23,646	Peruana	Perú
BANCO DE LA NACIÓN	12 MESES	2,274	Peruana	Perú
TOTAL		25,920		

GERENCIA MANCOMUNADA