

BALANCE GENERAL

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

ACTIVO	TOTAL HISTORICO 2014	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL HISTORICO 2014
DISPONIBLES			
Caja	12,609	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	688,940
Banco Central de Reserva del Perú	84,735	Obligaciones a Vista	115
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	62,714	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	103,352
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0	Obligaciones por Cuentas a Plazo	549,661
Canje	0	Otras Obligaciones	35,813
Otras Disponibilidades	229	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	
Rendimientos Devengados del Disponible	0		
FONDOS INTERBANCARIOS	0		
Fondos Interbancarios		FONDOS INTERBANCARIOS	0
Rendimientos Deveng. De Fondos Interbancarios	0	Fondos Interbancarios	0
		Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios	0
INVERSIONES NEGOCIAZABLES A VENCIMIENTO			
Invers. Negoc. Dispon. Para vent. Rep. Cap	7,388	DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FINANC.	1,689
Invers. Negoc. Dispon. Para vent. Rep. Deuda	6,636	Depositos a Vista	0
Inversiones a Vencimiento	752	Depositos de Ahorro	439
Rendimiento Devengado	0	Depositos a Plazo	1,250
		Gastos Pag. Dep. Emp. Sist. Financ. Y Org. Financ.	0
CARTERA DE CREDITOS			
Cartera de Créditos Vigentes	645,689	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANC. A CORTO PLAZO	56,373
Cartera de Créditos Reestructurados		Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0
Cartera de Créditos Refinanciados	8,509	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	28,748
Cartera de Créditos Vencidos	37,353	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	29,020	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	27,625
Rendimiento Devengados de Créditos vigentes	0	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0
(-) Provisiones para Créditos	-74,369		
CUENTAS POR COBRAR	494		
Otras cuentas por cobrar	494	CUENTAS POR PAGAR	2,441
		Ctas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv.	0
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	114	Ctas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv. De Cobert	0
Bienes Realizables		Otras Cuentas por Pagar	2,441
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	114	Gastos por Pagar de Ctas por Pagar	0
Bienes fuera de uso			
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIAD.	848		
Invers. Particip. Patrim. Pers. Juridicas del país y Ext.	0	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANC. A LARGO PLAZO	0
Otras Invers. Permanentes	848	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0
Rendimiento devengados de Inv. Permanentes	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	0
(-) Provisión para Inversiones Permanentes.....	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.	0
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	42,728	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	0
		Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0
INTANGIBLES NETO	90		
IMPUESTOS CORRIENTES	3,962		
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	3,688		
OTROS ACTIVOS NETOS	1,763		
TOTAL DEL ACTIVO	867,051		
CONTRAPARTE DE RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,340		
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	867,051
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,340

ESTADO DE RESULTADOS

 Del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2014
 (En Miles de Nuevos Soles)

R U B R O S	TOTAL HISTORICO 2014
INGRESOS FINANCIEROS	109,784
Intereses por Disponibles	803
Ingresos por Fondos Interbancarios	2
Ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento	78
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables	
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	108,901
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	0
Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	0
Reajuste por Indexación	0
Participaciones ganadas por Inversiones Permanentes	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	29,608
Intereses y Comisiones por Oper. Con el Público	25,548
Intereses por Depósitos del Sist Financiero	257
Intereses por Adeud. Y Oblig. Del Sist. Financ. Del País	1,786
Intereses Adeud. Y Oblig. Inst. Fin. Ext. Y Org. Fin.	145
Intereses de Otros Adeudos y Oblig. Del país y del exterior	1,872
Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	0
Reajuste por Indexación	0
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	
Otros Gastos Financieros	
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	80,176
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DI	27,972
MARGEN FINANCIERO NETO	52,204
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	738
Ingresos por Operaciones Contingentes	0
Ingresos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza	0
Ingresos Diversos	738
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,555
Gastos por Operaciones Contingentes	0
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	1,941
Gastos Diversos	614
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	957
Inversiones Disponibles para la Venta	6
Utilidad - Perdida en diferencia de Cambio	724
Otros	227
MARGEN OPERACIONAL	51,344
GASTOS DE ADMINISTRACION	42,715
Gastos de Personal y Directorio	28,147
Gastos por Servicios Recibidos de terceros	13,738
Impuestos y Contribuciones	830
DEPRECACION Y AMORTIZACION	2,171
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,458
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	44
Provisiones para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar	0
Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Adjud. Y Bns. Fuera de Uso	44
Provisiones para créditos contingentes	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS	838
Otros ingresos y gastos	838
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMPUESTO A LA RTA.	7,252
IMPUESTO A LA RENTA	-2,417
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,835
OTRO RESULTADO INTEGRAL	386
Inversiones disponibles para la venta	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	5,221

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 199º Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO DE 2009)		
(Artículos 186º al 194º, artículo 199º y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
Del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2014		
(En Miles de Nuevos Soles)		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total ¹
		616,812.90
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
Método Estándar	2,499.12	249.91
Riesgo de Tasa de Interés	2,124.73	212.47
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	374.39	37.44
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	2,499.12	249.91
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Método del Indicador Básico	137,572.47	13,757.25
Método Estándar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	137,572.47	13,757.25
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	756,884.49	75,688.45
(V) Patrimonio Efectivo²		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	103,816.49	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	72,671.55	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	5,190.82	
Asignado a cubrir riesgo operacional	25,954.12	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	7,726.80	
Asignado a cubrir riesgo de crédito		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		7,726.80
Asignado a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo ²	111,543.29	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.74%	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA (Resolucion SBS N° 1027-2001 - Art 5º)				
Del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2014				
(En Miles de Nuevos Soles)				
CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE LA CARTERA CEDIDA EN GARANTIA	LEGISLACION	JURISDICCIÓN
COFIDE	VARIOS PLAZOS	25,627	Peruana	Perú
TOTAL				25,627

GERENCIA MANCOMUNADA