



BALANCE GENERAL

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

ESTADO DE RESULTADOS

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

ACTIVO	TOTAL HISTORICO 2014	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL HISTORICO 2014	RUBROS	TOTAL HISTORICO 2014
DISPONIBLES	160,287	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	688,940	INGRESOS FINANCIEROS	109,784
Caja	12,609	Obligaciones a la Vista	115	Intereses por Disponibles	803
Banco Central de Reserva del Perú	84,735	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	103,252	Ingresos por Fondos Interbancarios	2
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	62,714	Obligaciones por Cuentas a Plazo	549,661	Ingresos por Inversiones Negociables a Vencimiento	78
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0	Otras Obligaciones	35,813	Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables	0
Canje	0	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	0	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	108,901
Otras Disponibilidades	229			Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	0
Rendimientos Devengados del Disponible	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	0
FONDOS INTERBANCARIOS	0	Fondos Interbancarios	0	Reajuste por Indexación	0
Fondos Interbancarios	0	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios	0	Participaciones ganadas por Inversiones Permanentes	0
Rendimientos Deven. De Fondos Interbancarios	0			Otros Ingresos Financieros	0
INVERSIONES NEGOCIABLES A VENCIMIENTO	7,388	DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FINANC.	1,689	GASTOS FINANCIEROS	29,608
Invers. Negoc. Dispon. Para vent.Rep.Cap	0	Depósitos a la Vista	0	Intereses y Comisiones por Oper. Con el Público	25,548
Invers. Negoc. Dispon. Para vent.Rep.Deuda	6,636	Depósitos de Ahorro	439	Intereses por Depositos del Sist Financiero	257
Inversiones a Vencimiento	752	Depósitos a Plazo	1,250	Intereses por Adeud. Y Oblig. Del Sist. Financ. Del País	1,786
Rendimiento Devengado	0	Gastos Pag. Dep. Emp. Sist. Financ. Y Org. Financ.	0	Intereses Adeud. Y Oblig. Inst. Fin. Ext. Y Org. Fin.	145
CARTERA DE CREDITOS	645,689	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANC. A CORTO PLAZO	56,373	Intereses de Otros Adeudos y Oblig. Del país y del exterior	1,872
Cartera de Créditos Vigentes	645,175	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	Diferencia de Cambio por Operaciones Varias	0
Cartera de Créditos Reestructurados	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	28,748	Reajuste por Indexación	0
Cartera de Créditos Refinanciados	8,509	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.	0	Primas para el Fondo de Seguros de Depositos	0
Cartera de Créditos Vencidos	37,353	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	27,625	Otros Gastos Financieros	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	29,020	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0	RESULTADO FINANCIERO BRUTO	80,176
Rendimiento Devengados de Créditos vigentes	0	CUENTAS POR PAGAR	2,441	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DE	27,972
(-) Provisiones para Créditos	-74,369	Clas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv.	0	MARGEN FINANCIERO NETO	52,204
CUENTAS POR COBRAR	494	Clas por Pag. Difer. De Instrum. Financ. Deriv. De Cobert	0	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	738
Otras cuentas por cobrar	494	Otras Cuentas por Pagar	2,441	Ingresos por Operaciones Contingentes	0
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	114	Gastos por Pagar de Clas por Pagar	0	Ingresos por Fideicomiso y Comisiones de Confianza	0
Bienes Realizables	0	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANC. A LARGO PLAZO	0	Ingresos Diversos	738
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	114	Adeudos y Obligac. Con el B.C.R.	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,555
Bienes fuera de uso	0	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del País	0	Gastos por Operaciones Contingentes	0
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIAD.	848	Adeudos y Obligac. Con Emp. Del Ext. Y Org. Financ. Inter.	0	Primas al Fondo de Seguro de Deposito	1,941
Invers. Particip. Patrim. Pers. Jurídicas del país y Ext.	0	Otros Adeudos y Obligac. Del país y del exterior	0	Gastos Diversos	614
Otras Invers. Permanentes	848	Gastos por Pagar de Adeudos y Oblig. Financieras	0	RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	957
Rendimiento devengados de Inv. Permanentes	0	PROVISIONES	617	Inversiones Disponibles para la Venta	6
(-) Provisión para Inversiones Permanentes.....	0	VALORES, TITULOS Y OBLIGAC. EN CIRCULACION	0	Utilidad - Perdida en diferencia de Cambio	724
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	42,728	IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	0	Otros	227
INMUEBLE	0	OTROS PASIVOS	72	MARGEN OPERACIONAL	51,344
MOBILIARIO	0	TOTAL PASIVO.....	750,131	GASTOS DE ADMINISTRACION	42,715
EQUIPO	42,728	CAPITAL SOCIAL	79,067	Gastos de Personal y Directorio	28,147
INTANGIBLES NETO	90	CAPITAL ADICIONAL	73	Gastos por Servicios Recibidos de terceros	13,738
INTANGIBLES	0	RESERVAS	24,676	Impuestos y Contribuciones	830
IMPUESTOS CORRIENTES	3,962	AJUSTES AL PATRIMONIO	387	DEPRECIACION Y AMORTIZACION	2,171
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	3,688	RESULTADOS ACUMULADOS	7,882	MARGEN OPERACIONAL NETO	6,458
OTROS ACTIVOS NETOS	1,763	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,835	VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	44
TOTAL DEL ACTIVO	867,051	TOTAL PATRIMONIO	116,920	Provisiones para Incobrabilidad de Clas por Cobrar	0
CONTRAPARTE DE RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,340	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	867,051	Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Adjud. Y Bns. Fuera de Uso	44
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,340	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,340	Provisiones para creditos contingentes	0
				RESULTADO DE OPERACIÓN	6,414
				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	386
				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 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)
Del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2014
(En Miles de Nuevos Soles)

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

	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	616,812.90	61,681.29

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

	APR	Total
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:

	APR	Total
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 Efectivo³		
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 Efectivo⁶	111,543.29	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	14.74%	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
(Resolucion SBS N° 1027-2001 - Art 5°)
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	JURISDICCION
COFIDE	VARIOS PLAZOS	25,627	Peruana	Perú
TOTAL		25,627		

GERENCIA MANCOMUNADA