

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO CUSCO S.A.

Av. La Cultura N° 1624 Cusco R.U.C. 20114839176

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2019 (En Miles de Soles)

ACTIVO	AÑO 2019	PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2019
DISPONIBLE	579,072	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,753,804
Caja	91,374	Obligaciones a la Vista	173
Banco Central de Reserva del Perú	119,180	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	742,639
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero	367,916	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,908,200
Canje	288	Otras Obligaciones	102,792
Otras Disponibilidades	314	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FCIEROS.	44,315
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	32,902	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	58,761
CARTERA DE CRÉDITOS	2,713,908	CUENTAS POR PAGAR	69,163
Cart.de Créditos Vigentes	2,743,004	PROVISIONES	2,987
Cart.de Créditos Refinanciados	37,191	IMPUESTOS CORRIENTE	2,724
Cart.de Créditos Vencidos	70,126	IMPUESTOS DIFERIDO	1,251
Cart.de Créditos en Cobranza Judicial	65,876	OTROS PASIVOS	6,577
Provisiones para Créditos	(202,289)	TOTAL PASIVO	2,939,582
CUENTAS POR COBRAR BS. REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	12,379	PATRIMONIO	503,611
PARTICIPACIONES INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	67,692	Capital Social	306,400
ACTIVO INTANGIBLE	1,659	Capital Adicional	48,701
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Reservas	107,260
IMPUESTO DIFERIDO	22,822	Ajustes al Patrimonio	37
OTROS ACTIVOS (NETO)	11,195	Resultado Acumulados	1,458
TOTAL DEL ACTIVO	3,443,193	Resultado Neto del Ejercicio	39,755
CONTINGENTES DEUDORAS	169,700	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,443,193
		CONTINGENTES ACREEDORAS	169,700

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO 2019 (En Miles de Soles)

	AÑO 2019
INGRESOS POR INTERESES	273,675
Disponibles	7,819
Inversiones Disponibles para la Venta	616
Cartera de Créditos Directos	265,240
GASTOS POR INTERESES	59,303
Obligaciones con el público	55,377
Depósitos de Emp.del Sistema Financiero	1,483
Adeudos y Oblig. del Sistema Fcras del Pais	2,443
MARGEN FINANCIERO BRUTO	214,372
PROV. PARA CRÉDITOS DIRECTOS	34,099
MARGEN FINANCIERO NETO	180,273
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,007
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,910
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	180,370
RESULTADO POR OPERACIONES FINANC. (ROF)	1,354
MARGEN OPERACIONAL	181,724
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	118,533
Gastos de Personal y Directorio	87,009
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,984
Impuestos y Contribuciones	1,540
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,129
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	314
Provisiones para incobrab. de Cuentas por Cobrar	19
Provisiones para Bienes realizables, Rec. en Pago Recuperados, Adjudicados y otros	15
Deterioro de Inversiones	22
Provisiones para Litigios y Demandas	258
RESULTADO DE OPERACIÓN	57,748
OTROS INGRESOS Y GASTOS	226
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	57,974
Impuesto a la Renta	(18,219)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	39,755

GERENCIA MANCOMUNADA

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 30 de Junio de 2019 (En Miles de Soles)

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

	APR ¹	Total ⁴
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	3,205,283.62	320,528.36

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	3,514.22	351.42
Riesgo de Tasa de Interés	1,622.27	162.23
Riesgo Cambiario	1,891.95	189.20
Total Req. Pat. Ef. Riesgo de Merc.	3,514.22	351.42

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	548,363.05	54,836.31
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	548,363.05	54,836.31

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 375,716.09

(V) Patrimonio Efectivo⁵ Total

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	492,802.12
Asignado a cubrir riesgo de crédito	437,614.40
Asignado a cubrir riesgo de mercado	351.42
Asignado a cubrir riesgo operacional	54,836.31
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	62,419.55
Asignado a cubrir riesgo de crédito	62,419.55
	555,221.67

(VI) Ratio de Capital Global (%): 14.78

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL AL 30 DE JUNIO DEL 2019 (En Miles de Soles)

	2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	39,755
Otro Resultado Integral:	
Dif. de cambio al convertir neg. en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	-505
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
Resultado Integral	
Otro Result. Integ. del ejercicio, neto de imp.	39,250
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	39,250