



# CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO CUSCO S.A.

Portal Espinar N° 146 - Cusco  
R.U.C. 20114839176

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
<b>Disponible</b>	<b>237,175</b>	<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>1,017,522</b>
Caja	22,173	Obligaciones a la Vista	37
Banco Central de Reserva del Perú	188,031	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	300,224
Bancos y otras Empresas del Sist. Finan. del País	19,956	Obligaciones por Cuentas a Plazo	684,071
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	100	Otras Obligaciones	33,190
Otras Disponibilidades	6,914	<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financiero</b>	<b>1,914</b>
<b>Inversiones a Vencim.</b>	<b>16</b>	Depósitos de Ahorro	1,874
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>1,017,929</b>	Depósitos a Plazo	40
Cartera de Créd. Vigentes	1,023,906	<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>32,996</b>
Cartera de Créditos Refinanciados	10,887	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>26,295</b>
Cartera de Créd. Vencidos	23,004	<b>Provisiones</b>	<b>723</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	27,378	<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
Provisiones para Créditos	(67,245)	<b>Otros Pasivos</b>	<b>618</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>1,432</b>	<b>Total Pasivo</b>	<b>1,080,070</b>
<b>Bienes Realizables, Recib. en Pago, Adjudic.</b>	<b>32</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>226,386</b>
<b>Participaciones</b>	<b>1,378</b>	Capital Social	141,518
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>36,875</b>	Capital Adicional	1,723
<b>Activo Intangible</b>	<b>428</b>	Reservas	74,381
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>2,642</b>	Resultados Acumulados	196
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>6,408</b>	Resultado Neto del Ejerc.	8,568
<b>Otros Activos</b>	<b>2,142</b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>1,306,456</b>
<b>Total Del Activo</b>	<b>1,306,456</b>	Contingentes Acreedoras	29,106
Contingentes Deudoras	29,106	Contra Cuenta de Cuentas de Orden Deudoras	193,352
Cuentas de Orden Deudoras	193,352	Cuentas De Orden de Orden Acreedoras	1,033,795
Contra Cuenta de Ctas. de Orden Acreedoras	1,033,795		

## ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>51,383</b>
Disponible	657
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Inversiones a Vencimiento	0
Cartera de Créditos Directos	50,726
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos Financieros	0
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>11,100</b>
Obligaciones con el Público	10,509
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1
Adeudos y Obligaciones Financieras	590
Cuentas por Pagar	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Otros Gastos Financieros	0
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>40,283</b>
<b>Provisión para Créditos Directos</b>	<b>6,408</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>1,613</b>
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>1,731</b>
<b>Resultado por Operaciones Financieras (ROF)</b>	<b>61</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>20,250</b>
Gastos de Personal y Directorio	13,823
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,031
Impuestos y Contribuciones	396
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>1,456</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>7</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	(4)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados, Adjudicados y otros	11
Otras Provisiones	0
<b>Resultado de Operación</b>	<b>12,104</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>135</b>
<b>Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>12,240</b>
Impuesto a la Renta	(3,672)
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>8,568</b>

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" (Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702) AL 31 DE MARZO DE 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

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

	APR <sup>1</sup>	Total <sup>4</sup>
<b>Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.</b>	<b>1,113,704.69</b>	<b>111,370.47</b>

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

	APR <sup>2</sup>	Total <sup>4</sup>
<b>Método Estándar</b>	<b>5,339.35</b>	<b>533.94</b>
Riesgo Cambiario	5,339.35	533.94
<b>Total Req. Pat. Ef. Riesgo de Merc.</b>	<b>5,339.35</b>	<b>533.94</b>

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

	APR <sup>3</sup>	Total <sup>4</sup>
<b>Método del Indicador Básico</b>	<b>129,707.38</b>	<b>12,970.74</b>
<b>Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.</b>	<b>129,707.38</b>	<b>12,970.74</b>

### (IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 124,875.14

### (V) Patrimonio Efectivo<sup>5</sup> Total

<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b>	<b>222,334.08</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	200,182.25
Asignado a cubrir riesgo de mercado	533.94
Asignado a cubrir riesgo operacional	21,617.90
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>	<b>13,932.00</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	13,932.00
<b>Total Patrimonio Efectivo<sup>6</sup></b>	<b>236,266.08</b>

### (VI) Ratio de Capital Global (%): 18.92%

## CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001 AL 31 DE MARZO DE 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

Contra- parte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legis- lación	Juris- dicción	Otros
COFIDE	Dos (02) Años	27,820.52	Peruana	Perú	Línea Capital de Trabajo
AECI	Doce (12) Años	141.18	Española	España	Línea Capital de Trabajo