

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2016
(En Miles de Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	366,559	Obligaciones con el Público	1,637,455
Caja	49,154	Obligaciones a la Vista	5
Banco Central de Reserva del Perú	127,003	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	517,070
Bancos y otras Emp. del Sist. Fro. del País	134,796	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,064,643
Canje	185	Otras Obligaciones	55,737
Otras Disponibilidades	55,421	Depósitos de Empresas del Sist. Financiero	18,993
Inversiones Disponibles para la Venta	26,545	Depósitos de Ahorro	40
Inversiones a Vencimiento	0	Depósitos a Plazo	18,953
Cartera de Créditos	1,625,864	Adeudos y Obligaciones Financieras	78,419
Cartera de Créditos Vigentes	1,629,302	Cuentas por Pagar	35,001
Cartera de Créditos Refinanciados	28,787	Provisiones	1,251
Cartera de Créditos Vencidos	45,304	Impuestos Corrientes	451
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	46,427	Otros Pasivos	1,131
Provisiones para Créditos	(123,956)	Total Pasivo	1,772,701
Cuentas por Cobrar Bs. Realiz., Recib. en Pago, Adjud. Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo	41	Patrimonio	324,159
Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,889	Capital Social	195,885
Activo Intangible	55,971	Capital Adicional	31,869
Impuestos Corrientes	271	Reservas	83,868
Impuesto Diferido	63	Ajustes al Patrimonio	-345
Otros Activos	11,292	Resultados Acumulados	0
	4,671	Resultado Neto del Ejercicio	12,882
Total del Activo	2,096,860	Total del Pasivo y Patrimonio	2,096,860
Contingentes Deudoras	513,289	Contingentes Acreedoras	513,289

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DE 2016
(En Miles de Soles)

	FORMA "B"
Ingresos por Intereses	81,449
Disponibles	1,483
Inversiones Disponibles para la Venta	317
Cartera de Créditos Directos	79,649
Gastos por Intereses	16,604
Obligaciones con el Público	15,056
Depósitos de Emp. del Sist. Fin. y Org. Fin.	191
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,352
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	5
Margen Financiero Bruto	64,845
Provisión para Créditos Directos	8,592
Margen Financiero Neto	56,253
Ingresos por Servicios Financieros	3,072
Gastos por Servicios Financieros	3,333
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	55,992
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	140
Margen Operacional	56,132
Gastos de Administración	36,658
Gastos de Personal y Directorio	25,074
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,063
Impuestos y Contribuciones	521
Depreciaciones y Amortizaciones	1,787
Valuación de Activos y Provisiones	14
Provisiones para Créditos Indirectos	(3)
Provisión para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados, Adjudicados y Otros	17
Resultado de Operación	17,673
Otros Ingresos y Gastos	219
Resultado del Ejercicio antes del Impuesto a la Renta	17,892
Impuesto a la Renta	(5,010)
Resultado Neto del Ejercicio	12,882

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 31 de marzo del 2016 (En Miles de Soles)

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

	APR ¹	Total ⁴
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	2,176,722.10	217,672.21

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	7,185.98	718.60
Riesgo de Tasa de Interés	4,164.35	416.43
Riesgo Cambiario	3,021.63	302.16
Total Req. Pat. Ef. Riesgo de Merc.	7,185.98	718.60

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	330,583.41	33,058.34
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	330,583.41	33,058.34

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: **251,449.15**

(V) Patrimonio Efectivo⁵

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	320,463.22
Asignado a cubrir riesgo de crédito	286,686.28
Asignado a cubrir riesgo de mercado	718.60
Asignado a cubrir riesgo operacional	33,058.34
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	57,064.16
Asignado a cubrir riesgo de crédito	57,064.16
Total Patrimonio Efectivo⁶	377,527.38

(VI) Ratio de Capital Global (%): **15.01**

ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADO INTEGRAL CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO CUSCO S.A.
AL 31 DE MARZO DE 2016
(expresado en miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	TOTAL
Otro Resultado Integral:	12,882
Dif. de cambio al convertir neg. en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	-1,142
Coberturas de flujo de efectivo	
Cobert. de inv. netas en negocios en el extranjer.	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Result. Integral del ejer., neto de imp.	11,740
RESUL. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	11,740

GERENCIA MANCOMUNADA

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001 AL 31 DE MARZO DE 2016 (En Miles de Soles)

Contraparte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legislación	Jurisdicción	Otros
COFIDE	Un (01) Año	9,435	Peruana	Perú	Línea COFIDE Capital de Trabajo