

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
(En Miles de Nuevos Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
Disponible	338,017	Obligaciones con el Público	1,598,518
Caja	49,329	Obligaciones a la Vista	1
Banco Central de Reserva del Perú	116,964	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	486,793
Bancos y otras Emp. del Sist. Fro. del País	125,326	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,060,677
Canje	76	Otras Obligaciones	51,047
Otras Disponibilidades	46,322	Depósitos de Empresas del Sist. Financiero	816
Inversiones Disponibles para la Venta	30,355	Depósitos de Ahorro	301
Inversiones a Vencimiento	20	Depósitos a Plazo	515
Cartera de Créditos Vigentes	1,554,960	Adeudos y Obligaciones Financieras	55,585
Cartera de Créditos Refinanciados	28,429	Cuentas por Pagar	27,611
Cartera de Créditos Vencidos	42,935	Provisiones	1,583
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	43,783	Impuestos Corrientes	712
Provisiones para Créditos Bs. Realiz., Recib. en Pago, Adjud. Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(109,193)	Otros Pasivos	1,186
Cuentas por Cobrar	3,008	Total Pasivo	1,686,011
Bs. Realiz., Recib. en Pago, Adjud. Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo	50	Patrimonio	310,419
Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,424	Capital Social	176,709
Activo Intangible	54,092	Capital Adicional	19,346
Impuestos Corrientes	390	Reservas	73,954
Impuesto Diferido	0	Ajustes al Patrimonio	-784
Otros Activos	7,882	Resultados Acumulados	0
	6,232	Resultado Neto del Ejercicio	41,194
Total del Activo	1,996,430	Total del Pasivo y Patrimonio	1,996,430
Contingentes Deudoras	421,752	Contingentes Acreedoras	421,752

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
(En Miles de Nuevos Soles)

Ingresos por Intereses	227,558
Disponibles	3,309
Inversiones Disponibles para la Venta	676
Inversiones a Vencimiento	1
Cartera de Créditos Directos	223,572
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos Financieros	0
Gastos por Intereses	44,890
Obligaciones con el Público	42,820
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Emp. del Sist. Fin. y Org. Fin.	67
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,003
Cuentas por Pagar	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Otros Gastos Financieros	0
Margen Financiero Bruto	182,668
Provisión para Créditos Directos	26,239
Margen Financiero Neto	156,429
Ingresos por Servicios Financieros	7,490
Gastos por Servicios Financieros	8,490
Margen Fin. Neto de Ing. y Gastos por Serv. Fin.	155,429
Resultado por Operaciones Financieras (ROF)	598
Margen Operacional	156,027
Gastos de Administración	94,099
Gastos de Personal y Directorio	63,823
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,743
Impuestos y Contribuciones	1,533
Depreciaciones y Amortizaciones	4,792
Valuación de Activos y Provisiones	221
Provisiones para Créditos Indirectos	3
Provisiones para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar	0
Prov.p.Bs.Realiz., Rec. en Pago, Recup. Adj y Otros	67
Otras Provisiones	151
Resultado de Operación	56,915
Otros Ingresos y Gastos	882
Resultado del Ejerc. antes de Impto. a la Renta	57,797
Impuesto a la Renta	(16,603)
Resultado Neto del Ejercicio	41,194

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 setiembre del 2015 (En Miles de Nuevos Soles)

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

	APR ¹	Total ⁴
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	2,030,011.57	203,001.16

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

	APR ²	Total ⁴
Método Estándar	7,497.32	749.73
Riesgo de Tasa de Interés	5,218.33	521.83
Riesgo Cambiario	2,278.99	227.90
Total Req. Pat. Ef. Riesgo de Merc.	7,497.32	749.73

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR ³	Total ⁴
Método del Indicador Básico	305,793.59	30,579.36
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	305,793.59	30,579.36

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: **234,330.25**

(V) Patrimonio Efectivo⁵ **Total**

Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	290,934.17
Asignado a cubrir riesgo de crédito	259,605.08
Asignado a cubrir riesgo de mercado	749.73
Asignado a cubrir riesgo operacional	30,579.36
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	22,905.30
Asignado a cubrir riesgo de crédito	22,905.30
Total Patrimonio Efectivo⁶	313,839.47

(VI) Ratio de Capital Global (%): **13.39**

ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADO INTEGRAL CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO CUSCO S.A.
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
(expresado en miles de Nuevos Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	TOTAL
Otro Resultado Integral:	41,194
Dif. de cambio al convertir neg. en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	-870
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.	40,323
RESUL. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	40,323

GERENCIA MANCOMUNADA

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001 AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2015 (En Miles de Nuevos Soles)

Contraparte	Plazo de Contrato	Monto de la cartera cedida en Garantía	Legislación	Jurisdicción	Otros
COFIDE	Un (01) Año	37,146	Peruana	Perú	Línea COFIDE Capital de Trabajo