

# 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 SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2017 (En Miles de Soles)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
<b>Disponible</b>	<b>401,844</b>	<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>1,922,633</b>
Caja	65,472	Obligaciones a la Vista	63
Banco Central de Reserva del Perú	87,685	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	605,206
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País	218,547	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,253,001
Canje	374	Otras Obligaciones	64,363
Otras Disponibilidades	29,766	<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financiero</b>	<b>27,747</b>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>	<b>30,222</b>	Depósitos de Ahorro	1,695
<b>Invers. a Vencimiento</b>	<b>0</b>	Depósitos a Plazo	26,052
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>1,969,300</b>	<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>106,515</b>
Cartera de Créditos Vigentes	1,976,840	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>41,089</b>
Cartera de Créditos Refinanciados	38,063	<b>Provisiones</b>	<b>540</b>
Cartera de Créditos Vencidos	50,094	<b>Impuesto Diferido</b>	<b>700</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	50,441	<b>Otros Pasivos</b>	<b>2,518</b>
Provisiones para Créditos	(146,138)	<b>Total Pasivo</b>	<b>2,101,742</b>
<b>Cuentas por Cobrar Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados</b>	<b>11</b>	<b>Patrimonio</b>	<b>388,509</b>
<b>Participaciones Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>55,519</b>	Capital Social	264,195
<b>Activo Intangible</b>	<b>412</b>	Capital Adicional	170
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>1,390</b>	Reservas	92,483
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>16,610</b>	Ajustes al Patrimonio	447
<b>Otros Activos</b>	<b>5,783</b>	Resultados Acumulados	0
		Resultado Neto del Ejercicio	31,214
<b>Total del Activo</b>	<b>2,490,251</b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>2,490,251</b>
Contingentes Deudoras	145,537	Contingentes Acreedoras	145,537

## ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DEL 2017 (En Miles de Soles)

	FORMA "B"
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>197,299</b>
Disponible	2,255
Inversiones Disponibles para la Venta	643
Cartera de Créditos Directos	194,401
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>39,939</b>
Obligaciones con el Público	36,580
Depósitos de Emp. del Sist. Fin. y Org. Financ	466
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,878
Comis.y Otros Cargos por Adeud. y Oblig. Fin.	15
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>157,360</b>
Provisión para Créditos Directos	21,765
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>135,595</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>8,330</b>
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>7,897</b>
<b>Margen Financiero neto de ingresos y gastos por Servicios Financieros</b>	<b>136,028</b>
<b>Resultado por Operaciones Financ. (ROF)</b>	<b>735</b>
<b>Margen Operacional</b>	<b>136,763</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>89,713</b>
Gastos de Personal y Directorio	63,983
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	24,682
Impuestos y Contribuciones	1,048
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>4,157</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>166</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	(33)
Provis. para Incobrabilidad de Ctas por Cobrar	39
Provisión para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados, Adjudicados y Otros	8
Provisiones para Litigios y Demandas	152
<b>Resultado de Operación</b>	<b>42,727</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>757</b>
<b>Resultado del Ejercicio antes del Impuesto a la Renta</b>	<b>43,484</b>
Impuesto a la Renta	(12,270)
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>31,214</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"  
Al 30 de junio de 2017 (En Miles de 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>2,307,442.32</b>	<b>230,744.23</b>

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

	APR <sup>2</sup>	Total <sup>4</sup>
<b>Método Estándar</b>	<b>4,662.61</b>	<b>466.26</b>
Riesgo de Tasa de Interés	3,190.20	319.02
Riesgo Cambiario	1,472.41	147.24
<b>Total Req. Pat. Ef. Riesgo de Merc.</b>	<b>4,662.61</b>	<b>466.26</b>

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

	APR <sup>3</sup>	Total <sup>4</sup>
<b>Método del Indicador Básico</b>	<b>401,933.99</b>	<b>40,193.40</b>
<b>Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.</b>	<b>401,933.99</b>	<b>40,193.40</b>

### (IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 271,403.89

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

<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b>	<b>379,171.75</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	338,512.09
Asignado a cubrir riesgo de mercado	466.26
Asignado a cubrir riesgo operacional	40,193.40
<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>	<b>57,191.88</b>
Asignado a cubrir riesgo de crédito	57,191.88
<b>Total Patrimonio Efectivo<sup>6</sup></b>	<b>436,363.63</b>

### (VI) Ratio de Capital Global (%): 16.08

## ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL AL 30 DE JUNIO DEL 2017 (expresado en miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2017
<b>Otro Resultado Integral:</b>	<b>31,214</b>
Dif. de cambio al convertir neg. en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	417
Coberturas de flujo de efectivo	
Cobert. de inv. netas en negocios en el extranj.	
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	
<b>Otro Result. Integral del ejer., neto de imp.</b>	<b>417</b>
<b>RESUL. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>31,631</b>