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

CMAC - HUANCAYO S.A.

Caja Huancayo
La Caja del Perú

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio de 2019
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	**490,124**
Caja	76,219
Banco Central de Reserva del Perú	133,918
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	278,694
Canje	717
Otras disponibilidades	576
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**78,728**
Instrumentos representativos de deuda	78,728
INVERSIONES A VENCIMIENTO	**1,001**
CARTERA DE CREDITOS	**3,870,058**
Cartera de Créditos Vigentes	3,899,233
Cartera de Créditos Refinanciados	39,636
Cartera de Créditos Vencidos	70,644
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	78,223
(-) Provisiones para Créditos	-217,678
CUENTAS POR COBRAR	**14,964**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)	35
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	14,929
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	**4,924**
Bienes Realizables	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,924
PARTICIPACIONES	**4,443**
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	578
Otras	3,865
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**59,745**
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA	**5,652**
IMPUESTOS CORRIENTES	**5,516**
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	**22,161**
OTROS ACTIVOS	**6,536**
TOTAL DEL ACTIVO	**4,563,852**

PASIVO	IMPORTE
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**3,569,741**
Obligaciones a la Vista	2,360
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	723,698
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,686,416
Otras Obligaciones	157,267
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	**13,566**
Depósitos de Ahorro	1,262
Depósitos a Plazo	12,304
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**338,457**
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	338,457
CUENTAS POR PAGAR	**67,617**
PROVISIONES	**782**
Provisión para Créditos Contingentes	279
Provisión para litigio y demandas	503
OTROS PASIVOS	**9,963**
TOTAL DEL PASIVO	**4,000,126**

PATRIMONIO	IMPORTE
Capital social	476,474
Reservas	67,042
Ajustes al Patrimonio	13
Resultados Acumulados	-20,822
Resultado Neto del Ejercicio	41,019
TOTAL DEL PATRIMONIO	**563,726**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**4,563,852**

CONTINGENTES DEUDORAS	48,939
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,429,564
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,008,099
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,445

CONTINGENTES ACREEDORAS	48,939
CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,429,564
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	5,008,099
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,445

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio de 2019
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	**401,754**
Disponible	3,902
Inversiones disponibles para la venta	868
Inversiones a vencimiento	15
Cartera de créditos directos	396,967
Otros ingresos financieros	2
GASTOS POR INTERESES	**-87,231**
Obligaciones con el público	**-74,764**
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	**-299**
Adeudos y obligaciones financieras	**-12,168**
Adeudados y Obligaciones con el BCRP	0
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	-11,345
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones	-823
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**314,523**
(-) Provisiones para créditos directos	-56,370
MARGEN FINANCIERO NETO	**258,153**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**15,568**
Ingresos por créditos indirectos	404
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	
Ingresos Diversos	15,164
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**-16,720**
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	-12
Prima al fondo de seguro de deposito	-8,253
Gastos Diversos	-8,455
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**257,001**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**988**
Ganancias (perdidas) en participaciones	46
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	646
Otros	296
MARGEN OPERACIONAL	**257,989**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**-191,825**
Gastos de Personal y Directorio	-133,865
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-56,192
Impuestos y Contribuciones	-1,768
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**-6,983**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**59,181**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**-1,848**
Provisiones para créditos indirectos	10
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	214
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros	-1,695
Provisiones para litigios y demandas	-377
RESULTADO DE OPERACIÓN	**57,333**
Otros ingresos y egresos	921
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**58,254**
IMPUESTO A LA RENTA	-17,235
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**41,019**

REPORTE N° 2 - D
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
Al 30 de junio de 2019
(Expresado en Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR	**Total**
Método Estándar	**4,038,801**	**403,880**
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**4,038,801**	**403,880**
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR	**Total**
Método Estándar	**3,955**	**395**
Riesgo de Tasa de Interés	2,927	293
Riesgo Cambiario	1,028	103
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**3,955**	**395**
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR	**Total**
Método del Indicador Básico	755,709	75,571
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**755,709**	**75,571**
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	**479,846**	
(V) Patrimonio Efectivo		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	**548,869**	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	461,975	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	452	
Asignado a cubrir riesgo operacional	86,441	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	**126,408**	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	106,396	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	104	
Asignado a cubrir riesgo operacional	19,908	
Total Patrimonio Efectivo[6]	**675,276**	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	**14.07%**	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nº 1027-2001

(Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	LEGIS Y JURISDIC
COFIDE	**190,348**	**Adeudado**	**Indefinido**	**Perú**

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Al 30 de junio de 2019
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**41,019**
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	36
Otros ajustes	6,587
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	**6,623**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**47,642**

GERENCIA MANCOMUNADA