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 setiembre de 2019
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	**602,382**
Caja	74,246
Banco Central de Reserva del Perú	149,162
Bancos y otras empresas del sistema fin. del país	377,679
Canje	703
Otras disponibilidades	592
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**99,543**
Instrumentos Represent. de Deuda	99,543
INVERSIONES A VENCIMIENTO	**508**
CARTERA DE CRÉDITOS	**3,990,971**
Cartera de Créditos Vigentes	4,020,455
Cartera de Créditos Refinanciados	38,932
Cartera de Créditos Vencidos	73,225
Cartera de Créditos en Cob. Judicial	36,710
(-) Provisiones para Créditos.....	-178,351
CUENTAS POR COBRAR	**13,333**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Serv. y Fideicomiso (neto)	35
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	13,298
BIENES REAL. RECIB. EN PAGO, ADJUDICADOS	**4,254**
Bienes Realizables	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,254
PARTICIPACIONES	**4,443**
Asociadas y partic. en negocios conjuntos	578
Otras	3,865
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**60,226**
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALÍA	**5,672**
IMP. CORRIENTES	**1,555**
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	**24,031**
OTROS ACTIVOS	**4,666**
TOTAL DEL ACTIVO	**4,811,584**

Conting. deudoras	51,404
Cuentas de orden deud.	1,446,329
Contracuenta de Cuentas de orden acreedoras	5,063,977
Fideicomisos y comisiones de confianza	11,673

PASIVO	IMPORTE
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	**3,789,144**
Obligaciones a la Vista	3,305
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	809,536
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,798,870
Otras Obligaciones	177,433
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	**13,895**
Depósitos de Ahorro	1,442
Depósitos a Plazo	12,453
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**338,552**
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del país	338,552
CUENTAS POR PAGAR	**68,355**
PROVISIONES	**782**
Provisión para Créditos Contingentes	217
Provisión para litigio y demandas	565
OTROS PASIVOS	**7,249**
TOTAL DEL PASIVO	**4,217,977**

PATRIMONIO	IMPORTE
Capital social	476,474
Reservas	67,042
Ajustes al Patrimonio	63
Resultados Acumulados	-20,822
Resultado Neto del Ejercicio	70,850
TOTAL DEL PATRIMONIO	**593,607**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**4,811,584**

Contingentes acreedoras	51,404
Contra Cuenta de Cuentas de orden deudoras	1,446,329
Cuentas de orden acreedoras	5,063,977
Fideicomisos y comisiones de confianza	11,673

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

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	**618,051**
Disponible	7,004
Inversiones Disponibles para la Venta	1,430
Inversiones a Vencimiento	22
Cartera de Créditos Directos	609,589
Otros Ingresos Financieros	6
GASTOS POR INTERESES	**-134,975**
Obligaciones con el Público	-115,702
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	-448
Adeudos y Obligaciones Financieras	**-18,825**
Adeudos y Obligaciones con el BCRP	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-17,885
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	-940
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**483,076**
(-) Provisiones para Créditos Directos	-83,344
MARGEN FINANCIERO NETO	**399,732**
INGRESOS POR SERVICIO FINANCIERO	**25,946**
Ingresos por Créditos Indirectos	565
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16
Ingresos Diversos	25,365
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**-25,673**
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-19
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	-12,674
Gastos Diversos	-12,980
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**400,005**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**2,403**
Ganancia (Pérdidas) en Participaciones	46
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	1,040
Otros	1,317
MARGEN OPERACIONAL	**402,408**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**-289,734**
Gastos de Personal y Directorio	-200,989
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-86,158
Impuestos y Contribuciones	-2,587
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**-10,691**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**101,983**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**-2,443**
Provisiones para Créditos Indirectos	72
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	177
Provisiones para Bienes Realizable, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y otros	-2,198
Provisiones para Litigios y Demandas	-494
RESULTADO DE OPERACIÓN	**99,540**
Otros Ingresos y Egresos	1,337
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**100,877**
IMPUESTO A LA RENTA	**-30,027**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**70,850**

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

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

	APR	Total
Método Estándar	4,220,367	422,037
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo Riesgo de Crédito	**4,220,367**	**422,037**

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

	APR	Total
Método Estándar	**3,922**	**392**
Riesgo de Tasa de Interés	2,891	289
Riesgo Cambiario	1,031	103
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Riesgo de Mercado	**3,922**	**392**

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	792,325	79,233
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**792,325**	**79,233**

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	**501,661**

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	**569,550**
Asignado a cubrir riesgo de crédito	479,150
Asignado a cubrir riesgo de mercado	445
Asignado a cubrir riesgo operacional	89,955
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	**129,172**
Asignado a cubrir riesgo de crédito	108,669
Asignado a cubrir riesgo de mercado	101
Asignado a cubrir riesgo operacional	20,401
Total Patrimonio Efectivo[6]	**698,721**

(VI) Ratio de Capital Global (%):	**13.93%**

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N° 1027-2001
(Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	LEGIS. Y JURISDIC.
COFIDE	199,430	Adeudado	Indefinido	Perú

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

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**70,850**
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	78
Otros ajustes	6,587
Otro Result. Integral del ejerc., neto de impuestos	**6,665**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**77,515**

GERENCIA MANCOMUNADA