

CMAC - HUANCAYO S.A.


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de marzo de 2019
 (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	355,801	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,372,609
Caja	64,871	Obligaciones a la Vista	4,327
Banco Central de Reserva del Perú	103,027	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	681,716
Bancos y otras empresas del sistema fin. del país	186,599	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,530,334
Canje	733	Otras Obligaciones	156,232
Otras disponibilidades	571	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	15,053
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	54,613	Depósitos de Ahorro	1,523
Instrumentos Represent. de Deuda	54,613	Depósitos a Plazo	13,530
INVERSIONES A VENCIMIENTO	493	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	279,647
CARTERA DE CRÉDITOS	3,725,778	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del país	279,647
Cartera de Créditos Vigentes	3,750,694	CUENTAS POR PAGAR	31,098
Cartera de Créditos Refinanciados	33,962	PROVISIONES	847
Cartera de Créditos Vencidos	70,392	Provisión para Créditos Contingentes	309
Cartera de Créditos en Cob. Judicial	79,954	Provisión para litigio y demandas	538
(-) Provisiones para Créditos.....	-209,224	OTROS PASIVOS	7,299
CUENTAS POR COBRAR	16,132	TOTAL DEL PASIVO	3,706,553
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Serv. y Fideicomiso (neto)	35	PATRIMONIO	IMPORTE
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	16,097	Capital social	410,570
BIENES REAL. RECIB. EN PAGO, ADJUDICADOS	4,625	Reservas	57,279
Bienes Realizables	51	Ajustes al Patrimonio	11
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,574	Resultados Acumulados	76,814
PARTICIPACIONES	4,380	Resultado Neto del Ejercicio	17,976
Asociadas y partic. en negocios conjuntos	596	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,269,203
Otras	3,784		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	61,615		
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALÍA	6,656		
IMP. CORRIENTES	11,629		
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	20,347		
OTROS ACTIVOS	7,134		
TOTAL DEL ACTIVO	4,269,203		
Conting. deudoras	49,265	Contingentes acreedoras	49,265
Cuentas de orden deud.	1,398,796	Contra Cuenta de Cuentas de orden deudoras	1,398,796
Contracuenta de Cuentas de orden acreedoras	4,860,217	Cuentas de orden acreedoras	4,860,217
Fideicomisos y comisiones de confianza	11,536	Fideicomisos y comisiones de confianza	11,536

ESTADO DE RESULTADOS
 Al 31 de marzo de 2019
 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	196,147
Disponibles	1,711
Inversiones Disponibles para la Venta	400
Inversiones a Vencimiento	6
Cartera de Créditos Directos	194,028
Otros Ingresos Financieros	2
GASTOS POR INTERESES	-41,699
Obligaciones con el Público	-36,301
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	-154
Adeudos y Obligaciones Financieras	-5,244
Adeudos y Obligaciones con el BCRP	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-5,143
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	-101
MARGEN FINANCIERO BRUTO	154,448
(-) Provisiones para Créditos Directos	-28,961
MARGEN FINANCIERO NETO	125,487
INGRESOS POR SERVICIO FINANCIERO	7,112
Ingresos por Créditos Indirectos	223
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,889
Ingresos Diversos	-8,080
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-8,080
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-4
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	-4,067
Gastos Diversos	-4,009
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	124,519
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	281
Ganancia (Pérdidas) en Participaciones	-16
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	297
MARGEN OPERACIONAL	124,800
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-95,018
Gastos de Personal y Directorio	-68,089
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-25,947
Impuestos y Contribuciones	-982
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-3,477
MARGEN OPERACIONAL NETO	26,305
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-1,056
Provisiones para Créditos Indirectos	-20
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-38
Provisiones para Bienes Realizable, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y otros	-941
Provisiones para Litigios y Demandas	-57
RESULTADO DE OPERACIÓN	25,249
Otros Ingresos y Egresos	360
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	25,609
IMPUESTO A LA RENTA	-7,633
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,976

GERENCIA MANCOMUNADA

REPORTE N° 2 - D
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
 Al 31 de marzo de 2019
 (Expresado en Miles de Soles)

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

	APR	Total
Método Estándar	3,849,033	384,903
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo Riesgo de Crédito	3,849,033	384,903

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

	APR	Total
Método Estándar	2,658	266
Riesgo de Tasa de Interés	1,325	133
Riesgo Cambiario	1,333	133
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Riesgo de Mercado	2,658	266

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	721,605	72,161
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	721,605	72,161

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 457,330

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	524,107
Asignado a cubrir riesgo de crédito	441,105
Asignado a cubrir riesgo de mercado	305
Asignado a cubrir riesgo operacional	82,697
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	84,429
Asignado a cubrir riesgo de crédito	71,058
Asignado a cubrir riesgo de mercado	49
Asignado a cubrir riesgo operacional	13,322
Total Patrimonio Efectivo⁶	608,536

(VI) Ratio de Capital Global (%): 13.31%

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

CONTRATO	MONTO	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	LEGIS. Y JURISDIC.
COFIDE	178,041	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Al 31 de marzo de 2019
 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,976
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	27
Otros ajustes	
Otro Result. Integral del ejerc., neto de impuestos	27
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	18,003