

CMAC - HUANCAYO S.A.


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de Marzo de 2020 (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	699,968	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,077,613
Caja	138,506	Obligaciones a la Vista	1,319
Bco. C. de Reserva del Perú	128,654	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	797,208
Bancos y otras empresas del sist. financiero del país	431,550	Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,090,878
Canje	28	Otras Obligaciones	188,209
Otras Disponibilidades	1,228	DEPÓSITOS DE EMP. DEL SIST. FIN. Y ORG. FIN. INT.	21,544
INV. DISP. PARA LA VTA.	84,498	Depósitos de Ahorro	787
Instrum. Repres. de capital	930	Depósitos a Plazo	20,757
Instrum. Repres. de deuda	83,568	ADEUDOS Y OBLIG. FIN.	335,578
INVERS. A VENCIMIENTO	519	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Instit. Financ. del País	308,990
CARTERA DE CRÉDITOS	4,215,562	A deudos y Obligaciones con Emp. del Ext. y Org. Fin. Int.	26,588
Cartera de Créd. Vigentes	4,232,807	CUENTAS POR PAGAR	67,166
Cartera de Créditos Refin.	30,666	PROVISIONES	565
Cartera de Créd. Vencidos	120,936	Provisión para Créditos Contingentes	369
Cart.de Créd.en Cob.Judicial	62,576	Provisión para litigios y demandas	196
(-) ..Provis. para Créditos....	-231,423	OTROS PASIVOS	22,983
CUENTAS POR COBRAR	19,227	TOTAL DEL PASIVO	4,525,448
Ctas.por Cobrar por Venta de Bs. y Ss. y Fideicomiso (neto)	35	PATRIMONIO	IMPORTE
Otras Ctas. por Cobrar (neto)	19,192	Capital Social	476,474
BIENES REALIZABLES		Reservas	67,042
REC. EN PAGO Y ADJUD.	3,427	Ajustes al Patrimonio	426
Bienes Realizables	0	Resultados Acumulados	81,976
Bs. Recib. en Pago y Adjudic.	3,427	Resultado Neto del Ejercicio	423
PARTICIPACIONES	3,865	TOTAL DEL PATRIMONIO	626,341
Asoc.y partic.en negoc. conj.	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,151,789
Otras	3,865	Contingentes acreedoras	7,667
INMUEBLES		Contracuenta de Cuentas de orden deudoras	1,718,440
MOB. Y EQUIPO (NETO)	64,972	Cuentas de orden acreedoras	5,289,556
ACTIVO INTANGIBLE		Fideicomisos y comisiones de confianza	11,819
DIST. DE LA PLUSVALÍA	7,032		
IMPUESTOS CORRIENTES	16,525		
IMP. A LA RENTA DIFERIDO	26,265		
OTROS ACTIVOS	9,929		
TOTAL DEL ACTIVO	5,151,789		
Contingentes deudoras	7,667		
Cuentas de orden deudoras	1,718,440		
Contracuenta de cuentas de orden acreedoras	5,289,556		
Fideicomisos y comisiones de confianza	11,819		

ESTADO DE RESULTADOS
 Al 31 de Marzo de 2020
 (Expresado en Miles de Soles)

INGRESOS POR INTERESES	226,881
Disponible	2,707
Inversiones Disponibles para la Venta	556
Inversiones a vencimiento	6
Cartera de Créditos Directos	223,599
Otros Ingresos Financieros	12
GASTOS POR INTERESES	-52,425
Obligaciones con el Publico	-45,272
Depósitos de emp. del sist. fin. y organ. fin. int.	-157
Adeudos y Obligaciones Financieras	-6,996
Adeudos y Obligaciones con el BCRP	-6,292
Adeudos y Obligaciones del Sist. Fin. del País	-326
Comis. y Otros Cargos por Adeudos y Oblig. Fin.	-378
MARGEN FINANCIERO BRUTO	174,456
(-) Provisiones para Créditos Directos	-52,194
MARGEN FINANCIERO NETO	122,262
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,713
Ingresos por Créditos Indirectos	145
Ingresos por Fideicomisos y Comis. de confianza	0
Ingresos Diversos	9,568
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-9,775
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	-7
Prima al Fondo de Seguros de Depósito	-4,948
Gastos Diversos	-4,821
MARGEN FINAN. NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	122,200
RESULTADO POR OPER. FINANCIERAS (ROF)	988
Ganancias (perdidas) en participaciones	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	366
Otros	622
MARGEN OPERACIONAL	123,188
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-118,198
Gastos de Personal y Directorio	-90,496
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-26,631
Impuestos y Contribuciones	-1,071
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-4,633
MARGEN OPERACIONAL NETO	357
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-169
Provisión para Créditos Indirectos	-97
Provis. para Incobrabilidad de Ctas. por Cobrar	-31
Prov. p.Bs.Realiz., recib.en pago,recup.y adj.y otros	-36
Provisión para Litigios y Demandas	-5
RESULTADO DE OPERACIÓN	188
Otros ingresos y egresos	348
RES.DEL EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	536
IMPUESTO A LA RENTA	-113
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	423

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 2020
 (Expresado en Miles de Soles)
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Método Estándar	4,714,985	471,498
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Créd.	4,714,985	471,498

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

	APR	Total
Método Estándar	5,563	556
Riesgo de Tasa de Interés	4,053	405
Riesgo Cambiario	1,509	151
Total Req. Pat. Efect. Riesgo de Merc.	5,563	556

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	868,588	86,859
Total Req. Pat. Ef. por Riesgo Oper.	868,588	86,859

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efect. Total: 558,913**(V) Patrimonio Efectivo⁵ Total**

Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	611,122
Asignado a cubrir riesgo de crédito	515,542
Asignado a cubrir riesgo de mercado	608
Asignado a cubrir riesgo operacional	94,972
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	124,869
Asignado a cubrir riesgo de crédito	105,339
Asignado a cubrir riesgo de mercado	124
Asignado a cubrir riesgo operacional	19,405
Total Patrimonio Efectivo⁶	735,991

(VI) Ratio de Capital Global (%): 13.17%
CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON
GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
 Resolución SBS N° 1027-2001 (Exp. en Miles de Soles)

Contrato	Monto	Contraparte	Plazo de Contrato	Legis. y Jurisdic.
COFIDE	212,543	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Al 31 de Marzo de 2020 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	423
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	311
Otros ajustes	
Otro Result. Integral del Ej., Neto de impuestos	311
RESULT. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	734