

CMAC - HUANCAYO S.A.


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2020
 (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	957,057	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,255,269
Caja	109,302	Obligaciones a la Vista	3,716
Banco Cent. de Res. del Perú	453,024	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,126,035
Bancos y otras empresas del sistema fin. del país	393,301	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,967,079
Canje	186	Otras Obligaciones	158,439
Otras disponibilidades	1,244	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	22,774
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	304,706	Depósitos de Ahorro	1,599
Instrumentos representativos de capital	930	Depósitos a Plazo	21,175
Instrumentos representativos de deuda	303,776	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	552,905
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del país	532,970
CARTERA DE CRÉDITOS	4,429,050	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Int.	19,936
Carta de Créditos Vigentes	4,505,173	CUENTAS POR PAGAR	364,203
Carta de Créditos Refinanc.	75,838	PROVISIONES	590
Carta de Créditos Vencidos	101,625	Provisión para Créditos Contingentes	322
Carta de Créditos en Cobranza Judicial	21,437	Provisión para litigio y demandas	269
(-) Provisiones para Créditos	-275,022	IMPUESTOS CORRIENTES	7,143
CUENTAS POR COBRAR	22,560	OTROS PASIVOS	14,083
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)	35	TOTAL DEL PASIVO	5,216,967
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	22,525	PATRIMONIO	IMPORTE
BIENES REAL. RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	2,659	Capital social	568,992
Bienes Realizables	0	Reservas	77,322
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,659	Ajustes al Patrimonio	186
PARTICIPACIONES	3,865	Resultados Acumulados	-20,822
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	Resultado Neto del Ejercicio	19,525
Otras	3,865	TOTAL DEL PATRIMONIO	645,203
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	59,284	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,862,170
ACTIVO INTANGIBLE	5,082	Contingentes acreedoras	7,707
IMPUESTOS CORRIENTES IMP. A LA RENTA DIFERIDO	0	Contra Cuenta de Cuentas de orden deudoras	5,520,970
OTROS ACTIVOS	19,754	Cuentas de orden acreedoras	5,494,415
TOTAL DEL ACTIVO	5,862,170	Fideicomisos y com. de conf.	12,289
Conting. deudoras	7,707		
Cuentas de orden deudoras	5,520,970		
Contracuenta de Cuentas de orden acreedoras	5,494,415		
Fideicomisos y com. de conf.	12,289		

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de setiembre de 2020
 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	615,263
Disponibles	4,988
Inversiones Disponibles para la Venta	1,588
Inversiones a Vencimiento	9
Carta de Créditos Directos	608,664
Otros Ingresos Financieros	14
GASTOS POR INTERESES	152,154
Obligaciones con el Público	129,534
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	575
Adeudos y Obligaciones Financieras	22,045
Adeudos y Obligaciones del Sist. Financiero del País	20,224
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	841
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Oblig. Fin.	718
Cuentas por pagar	262
MARGEN FINANCIERO BRUTO	463,109
(-) Provisiones para Créditos Directos	-152,109
MARGEN FINANCIERO NETO	310,999
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	25,597
Ingresos por Créditos Indirectos	301
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0
Ingresos Diversos	25,296
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	27,096
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	14,934
Gastos Diversos	12,141
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	309,500
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,034
Ganancia (Pérdidas) en Participaciones	0
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	899
Otros	1,135
MARGEN OPERACIONAL	311,534
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	273,006
Gastos de Personal y Directorio	200,979
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	69,321
Impuestos y Contribuciones	2,706
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	13,731
MARGEN OPERACIONAL NETO	24,796
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-681
Provisiones para Créditos Indirectos	-50
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-53
Provisiones para Bienes Realizable, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y otros	-500
Provisiones para Litigios y Demandas	-78
RESULTADO DE OPERACIÓN	24,115
Otros Ingresos y Egresos	3,549
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	27,664
IMPUESTO A LA RENTA	-8,139
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	19,525

GERENCIA MANCOMUNADA

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

	APR	Total
Método Estándar	4,424,319	442,432
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo Riesgo de Crédito	4,424,319	442,432

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

	APR	Total
Método Estándar	12,862	1,286
Riesgo de Tasa de Interés	10,999	1,100
Riesgo Cambiario	1,863	186
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Riesgo de Mercado	12,862	1,286

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	903,397	90,340
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	903,397	90,340

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 534,058

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	640,546
Asignado a cubrir riesgo de crédito	530,650
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,543
Asignado a cubrir riesgo operacional	108,353
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	134,712
Asignado a cubrir riesgo de crédito	111,600
Asignado a cubrir riesgo de mercado	324
Asignado a cubrir riesgo operacional	22,788
Total Patrimonio Efectivo⁶	775,258

(VI) Ratio de Capital Global (%): 14.52%
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	383,776	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Al 30 de setiembre de 2020 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	19,525
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	72
Otros ajustes	
Otro Result. Integral del ejerc., neto de impuestos	72
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	19,597

002-1896530-1