

CMAC - HUANCAYO S.A.



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	2020	2019
DISPONIBLE	895,728	561,809
Caja	102,653	77,755
Banco Central de Reserva del Perú	400,358	163,976
Bancos y otras emp. del sist. fin. del país	390,187	317,984
Canje	562	916
Otras disponib.	1,968	1,178
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	317,555	93,044
Instrum. de capital	930	930
Instrum. Represent. de Deuda	316,625	92,114
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	513
CARTERA DE CRÉDITOS	4,897,991	4,336,958
Cartera de Créditos Vigentes	5,049,042	4,383,141
Cartera de Créditos Refinanciados	51,354	36,586
Cartera de Créditos Vencidos	38,729	73,460
Cartera de Créditos en Cob. Judicial	74,911	54,751
(-) Provisiones para Créditos.....	-316,045	-210,980
CUENTAS POR COBRAR	24,710	20,477
Ctas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. y Fideicomiso (neto)	165	35
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	24,545	20,442
BS. REAL. RECIB. EN PAGO, ADJ.	1,728	3,763
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,728	3,763
PARTICIPACIONES	3,979	3,865
Asociadas y partic. en negocios conj.	0	0
Otras	3,979	3,865
INMUEBLES, MOB. Y EQUIPO (NETO)	58,302	65,672
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALÍA	5,410	8,125
IMP. CORRIENTES IMP. A LA RENTA DIFERIDO	19,062	232
OTROS ACTIVOS	36,800	26,378
TOTAL DEL ACTIVO	6,278,228	5,124,373
Conting. deudoras	11,028	10,892
CTas de orden deud.	4,289,754	1,545,011
Contracuenta de Ctas de orden acreedoras	5,980,031	5,426,249
Fideicomisos y comis. de confianza	12,230	11,457

PASIVO	2020	2019
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,524,059	4,050,454
Obligaciones a la Vista	2,435	2,021
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,345,448	849,785
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,020,728	3,005,806
Otras Obligaciones	155,448	192,842
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FIN. INTER.	33,728	13,825
Depósitos de Ahorro	2,345	1,225
Depósitos a Plazo	31,383	12,600
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	612,435	361,716
Adeudos y Obligac. con Emp. e Inst. Financieras del país	541,735	335,454
Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Org. Financ. Internac.	70,700	26,262
CUENTAS POR PAGAR	438,902	69,580
PROVISIONES	725	576
Provisión para Créd. Contingentes	447	272
Provisión para litigio y demandas	278	304
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0
OTROS PASIVOS	9,941	2,615
TOTAL DEL PASIVO	5,619,790	4,498,766
PATRIMONIO		
Capital social	568,992	476,474
Reservas	77,322	67,042
Resultados Acumulados	-21,016	-20,822
Resultado Neto del Ejercicio	33,018	102,798
Ajustes al Patrimonio	122	115
TOTAL DEL PATRIMONIO	658,438	625,607
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,278,228	5,124,373
Conting. acreedoras	11,028	10,892
Contra Cta. de Ctas de orden deudoras	4,289,754	1,545,011
Ctas de orden acreedoras	5,980,031	5,426,249
Fideicomisos y comis. de confianza	12,230	11,457

CONCEPTO	2020	2019
INGRESOS POR INTERESES	813,461	846,053
Disponible	5,524	9,845
Invers. a valor Raz. con Camb. en Res.	0	0
Inversiones Disponibles para la venta	2,050	2,043
Inversiones a Vencimiento	9	28
Cartera de Créditos Directos	805,862	834,102
Otros Ingresos Financieros	16	35
GASTOS POR INTERESES	-201,052	-185,108
Obligaciones con el público	-168,722	-158,789
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Org. Financieros Internac.	-783	-548
Adeudos y Obligaciones Financieras	-30,363	-25,771
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	-27,667	-24,447
Adeudos y Obligaciones con Inst. Financieras del Ext. y Org. Fin. Internac.	-1,461	-262
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	-1,235	-1,062
Intereses de cuentas por cobrar	-1,184	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	612,409	660,945
(-) Provisiones para Créditos Directos	-192,261	-115,301
MARGEN FINANCIERO NETO	420,148	545,644
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	43,450	39,605
Ingresos por Créditos Indirectos	460	745
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7	20
Ingresos Diversos	42,983	38,840
GASTOS POR SERV. FINANCIEROS	-38,131	-35,589
Gastos por Créditos Indirectos	-28	-26
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	-20,203	-17,353
Gastos Diversos	-17,900	-18,210
MARGEN FINAN. NETO DE INGRE. Y GAST. POR SERV. FINANCIEROS	425,467	549,660
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,510	3,114
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	115	398
Utilidad-Pérdida en Difer. de Cambio	1,261	1,399
Otros	1,134	1,317
MARGEN OPERACIONAL	427,977	552,774
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-380,029	-409,529
Gastos de Personal y Directorio	-258,259	-272,690
Gastos por Serv. Recibidos de Terceros	-100,390	-119,790
Impuestos y Contribuciones	-3,642	-3,477
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-17,738	-13,572
MARGEN OPERACIONAL NETO	47,948	143,245
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVIS.	-666	-3,098
Provisiones para Créditos Indirectos	-175	17
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-98	150
Provisión para Bienes Real., Rec. en Pago, Recuperados y Adjudic. y otros	-257	-2,690
Provisiones para Litigios y Demandas	-136	-575
RESULTADO DE OPERACIÓN	47,282	140,147
Otros ingresos y egresos	1,265	5,336
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	48,547	145,483
IMPUESTO A LA RENTA	-15,529	-42,685
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	33,018	102,798

REPORTE N° 2 - D REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL Al 31 de Diciembre de 2020 (Expresado en Miles de Soles)				
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito				
	APR	Total		
Método Estándar	4,742,832	474,283		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,742,832	474,283		
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado				
	APR	Total		
Método Estándar	8,079	808		
Riesgo de Tasa de Interés	6,887	689		
Riesgo Cambiario	1,192	119		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	8,079	808		
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional				
	APR	Total		
Método del Indicador Básico	923,007	92,301		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	923,007	92,301		
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		567,392		
(V) Patrimonio Efectivo	Total			
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	650,887			
Asignado a cubrir riesgo de crédito	544,077			
Asignado a cubrir riesgo de mercado	927			
Asignado a cubrir riesgo operacional	105,883			
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	186,081			
Asignado a cubrir riesgo de crédito	155,546			
Asignado a cubrir riesgo de mercado	265			
Asignado a cubrir riesgo operacional	30,271			
Total Patrimonio Efectivo⁶	836,969			
(VI) Ratio de Capital Global (%):		14.75%		
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	397,380	Adeudado	Indefinido	Perú
BANCO DE LA NACIÓN	0	Adeudado	Indefinido	Perú
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019 (Expresado en Miles de Soles)				
CONCEPTO		2020	2019	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO		33,018	102,798	
Otro Resultado Integral:				
Ganancias (pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al Valor Razonable		-187	6,717	
Otro Resultado Integral del Ejercicio, Neto de Impuestos		-187	6,717	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		32,831	109,515	
GERENCIA MANCOMUNADA				