

CMAC - HUANCAYO S.A.


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 31 de marzo de 2021
 (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	871,551	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,422,736
Caja	138,268	Obligaciones a la Vista	3,913
Banco Cent. de Res. del Perú	478,052	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,316,946
Bancos y otras empresas del sistema fin. del país	252,781	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,960,076
Canje	410	Otras Obligaciones	141,802
Otras disponibilidades	2,040	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	34,661
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	343,385	Depósitos de Ahorro	2,373
Inst. Represent. de capital	930	Depósitos a Plazo	32,288
Inst. Represent. de Deuda	342,455	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	609,818
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Oblig. con Emp. e Inst. Financieras del país	538,706
CARTERA DE CRÉDITOS	4,811,358	Adeudos y Oblig. con Emp. del Exterior y Organismos Fin. Int.	71,112
Cartera de Créditos Vigentes	4,902,253	CUENTAS POR PAGAR	443,435
Cartera de Créditos Refinanc.	76,125	PROVISIONES	543
Cartera de Créditos Vencidos	97,609	Provisión para Créditos Contingentes	232
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	69,433	Prov. para litigio y demandas	310
(-) Provisiones para Créditos	-334,064	IMPUESTOS CORRIENTES	0
CUENTAS POR COBRAR	22,513	OTROS PASIVOS	31,882
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)	165	TOTAL DEL PASIVO	5,543,074
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	22,348	PATRIMONIO	IMPORTE
BIENES REALIZ. RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	1,262	Capital social	568,992
Bienes Realizables	0	Reservas	77,322
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,262	Ajustes al Patrimonio	-86
PARTICIPACIONES	3,979	Resultados Acumulados	12,002
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	Resultado Neto del Ejercicio	3,115
Otras	3,979	TOTAL DEL PATRIMONIO	661,345
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	55,895	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,204,420
ACTIVO INTANGIBLE	4,841	Contingentes acreedoras	9,123
IMPUESTOS CORRIENTES	29,822	Contra Cuenta de Cuentas de orden deudoras	3,775,200
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	39,709	Cuentas de orden acreedoras	5,883,039
OTROS ACTIVOS	20,105	Fideicomisos y com. de conf.	12,719
TOTAL DEL ACTIVO	6,204,420		
Conting. deudoras	9,123		
Cuentas de orden deudoras	3,775,200		
Contracuenta de Cuentas de orden acreedoras	5,883,039		
Fideicomisos y com. de conf.	12,719		

ESTADO DE RESULTADOS
 Al 31 de marzo de 2021
 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	200,581
Disponibles	480
Inversiones Disponibles para la Venta	340
Inversiones a Vencimiento	0
Cartera de Créditos Directos	199,761
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	45,732
Obligaciones con el Público	34,882
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	200
Adeudos y Obligaciones Financieras	10,650
Adeudos y Obligac. del Sistema Financiero del País	7,764
Adeudos y Obligac. con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internac.	1,711
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	174
Cuentas por pagar	1,001
MARGEN FINANCIERO BRUTO	154,849
(-) Provisiones para Créditos Directos	-37,305
MARGEN FINANCIERO NETO	117,544
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,492
Ingresos por Créditos Indirectos	150
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0
Ingresos Diversos	12,342
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,121
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	5,323
Gastos Diversos	4,791
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	119,915
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	523
Ganancia (Pérdidas) en Participaciones	0
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	220
Otros	303
MARGEN OPERACIONAL	120,438
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	113,082
Gastos de Personal y Directorio	87,740
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	24,149
Impuestos y Contribuciones	1,193
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,007
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,349
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	379
Provisiones para Créditos Indirectos	215
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-2
Provisiones para Bienes Realizable, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y otros	303
Provisiones para Litigios y Demandas	-137
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,728
Otros Ingresos y Egresos	837
RESULT. DEL EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	4,565
IMPUESTO A LA RENTA	-1,450
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,115

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 2021
 (Expresado en Miles de Soles)
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Método Estándar	4,694,700	469,470
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo Riesgo de Crédito	4,694,700	469,470

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

	APR	Total
Método Estándar	10,493	1,049
Riesgo de Tasa de Interés	8,902	890
Riesgo Cambiario	1,591	159
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Riesgo de Mercado	10,493	1,049

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	934,017	93,402
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	934,017	93,402

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 563,921

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	652,703
Asignado a cubrir riesgo de crédito	543,382
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,214
Asignado a cubrir riesgo operacional	108,107
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	188,284
Asignado a cubrir riesgo de crédito	156,748
Asignado a cubrir riesgo de mercado	350
Asignado a cubrir riesgo operacional	31,185
Total Patrimonio Efectivo⁶	840,987

(VI) Ratio de Capital Global (%): 14.91%
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	399,180	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Al 31 de marzo de 2021 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,115
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-207
Otros ajustes	
Otro Result. Integral del ejerc., neto de impuestos	-207
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,908