

CMAC - HUANCAYO S.A.


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 30 de junio de 2021
 (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	613,393	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,299,060
Caja	119,523	Obligaciones a la Vista	4,827
Banco Cent. de Res. del Perú	370,174	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,360,677
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	120,006	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,793,924
Canje	1,621	Otras Obligaciones	139,632
Otras disponibilidades	2,069	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	35,740
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	342,312	Depósitos de Ahorro	3,269
Instrumentos representativos de capital	930	Depósitos a Plazo	32,472
Instrumentos representativos de deuda	341,382	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	645,926
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del país	581,523
CARTERA DE CRÉDITOS	4,973,967	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Int.	64,403
Cartera de Créditos Vigentes	5,009,890	CUENTAS POR PAGAR	449,327
Cartera de Créditos Refinanc.	119,684	PROVISIONES	572
Cartera de Créditos Vencidos	96,996	Provisión para Créditos Contingentes	233
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	82,989	Provisión para litigio y demandas	340
(-) Provisiones para Créditos	-335,593	IMPUESTOS CORRIENTES	0
CUENTAS POR COBRAR	20,395	OTROS PASIVOS	18,613
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)	51	TOTAL DEL PASIVO	5,449,239
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	20,344	PATRIMONIO	IMPORTE
BIENES REAL. RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	1,085	Capital social	598,709
Bienes Realizables	0	Reservas	80,624
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,085	Ajustes al Patrimonio	-3
PARTICIPACIONES	4,075	Resultados Acumulados	-21,016
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	Resultado Neto del Ejercicio	441
Otras	4,075	TOTAL DEL PATRIMONIO	658,755
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	55,150	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,107,994
ACTIVO INTANGIBLE	4,835	CONTINGENTES ACREEDORAS	9,236
IMPUESTOS CORRIENTES	40,648	CONTRA CTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,603,373
IMP. A LA RENTA DIFERIDO	37,998	CTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,007,035
OTROS ACTIVOS	14,136	FIDEICOMISOS Y COM. DE CONF.	13,007
TOTAL DEL ACTIVO	6,107,994		
CONTINGENTES DEUDORAS	9,236		
CTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,603,373		
CONTRACUENTA DE CTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,007,035		
FIDEICOMISOS Y COM. DE CONF.	13,007		

ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de junio de 2021
 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	385,819
Disponibles	823
Inversiones Disponibles para la Venta	668
Inversiones a Vencimiento	0
Cartera de Créditos Directos	384,324
Otros Ingresos Financieros	4
GASTOS POR INTERESES	88,071
Obligaciones con el Público	66,275
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	384
Adeudos y Obligaciones Financieras	21,413
Adeudos y Obligaciones del Sist. Financiero del País	15,620
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	3,331
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Oblig. Fin.	472
Cuentas por pagar	1,989
MARGEN FINANCIERO BRUTO	297,747
(-) Provisiones para Créditos Directos	-89,010
MARGEN FINANCIERO NETO	208,738
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	27,908
Ingresos por Créditos Indirectos	300
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3
Ingresos Diversos	27,606
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,526
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	10,510
Gastos Diversos	11,002
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	215,120
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,812
Ganancia (Pérdidas) en Participaciones	96
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	828
Otros	889
MARGEN OPERACIONAL	216,932
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	209,913
Gastos de Personal y Directorio	153,759
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	54,003
Impuestos y Contribuciones	2,151
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,137
MARGEN OPERACIONAL NETO	-1,118
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-637
Provisiones para Créditos Indirectos	-214
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3
Provisiones para Bienes Realizable, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y otros	-598
Provisiones para Litigios y Demandas	173
RESULTADO DE OPERACIÓN	-482
Otros Ingresos y Egresos	1,383
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	902
IMPUESTO A LA RENTA	461
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	441

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

	APR	Total
Método Estándar	4,744,141	379,531
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo Riesgo de Crédito	4,744,141	379,531

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

	APR	Total
Método Estándar	9,007	901
Riesgo de Tasa de Interés	8,981	898
Riesgo Cambiario	26	3
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Riesgo de Mercado	9,007	901

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	945,953	94,595
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	945,953	94,595

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 475,027

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	658,658
Asignado a cubrir riesgo de crédito	548,291
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,041
Asignado a cubrir riesgo operacional	109,326
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	167,596
Asignado a cubrir riesgo de crédito	139,513
Asignado a cubrir riesgo de mercado	265
Asignado a cubrir riesgo operacional	27,818
Total Patrimonio Efectivo⁶	826,254

(VI) Ratio de Capital Global (%): 14.50%
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	401,366	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Al 30 de junio de 2021 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	441
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-124
Otros ajustes	
Otro Result. Integral del ejerc., neto de impuestos	-124
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	317