

CMAC - HUANCAYO S.A.



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	890,407	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,589,786
Caja	131,851	Obligaciones a la Vista	5,740
Banco Cent. de Res. del Perú	541,159	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,679,016
Bancos y otras empresas del sistema fin. del país	215,175	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,755,078
Canje	110	Otras Obligaciones	149,951
Otras disponibilidades	2,112	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	37,752
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	240,398	Depósitos de Ahorro	5,798
Instrumentos representativos de capital	930	Depósitos a Plazo	31,954
Instrumentos representativos de deuda	239,468	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	646,091
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del país	581,586
CARTERA DE CRÉDITOS	5,179,839	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Int.	64,505
Cartera de Créditos Vigentes	5,225,273	CUENTAS POR PAGAR	451,899
Cartera de Créditos Refinanc.	76,551	PROVISIONES	687
Cartera de Créditos Vencidos	98,316	Provisión para Créditos Contingentes	239
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	107,150	Provisión para litigio y demandas	448
(-) Provisiones para Créditos	-327,451	IMPUESTOS CORRIENTES	0
CUENTAS POR COBRAR	19,329	OTROS PASIVOS	102,562
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)	251	TOTAL DEL PASIVO	5,828,777
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	19,078	PATRIMONIO	IMPORTE
BIENES REAL. RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	3,988	Capital social	598,709
Bienes Realizables	0	Reservas	80,624
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,988	Ajustes al Patrimonio	-340
PARTICIPACIONES	4,075	Resultados Acumulados	-21,016
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	Resultado Neto del Ejercicio	10,237
Otras	4,075	TOTAL DEL PATRIMONIO	668,213
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	59,319	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,496,990
ACTIVO INTANGIBLE	5,365	CONTINGENTES ACREEDORAS	9,801
IMPUESTOS CORRIENTES	39,247	CONTRA CUENTA DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,485,806
IMP. A LA RENTA DIFERIDO	43,285	CTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,132,731
OTROS ACTIVOS	11,738	FIDEICOMISOS Y COM. DE CONF.	13,817
TOTAL DEL ACTIVO	6,496,990		
CONTING. DEUDORAS	9,801		
CTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,485,806		
CONTRACUENTA DE CTAS DE ORDEN ACREEDORAS	6,132,731		
FIDEICOMISOS Y COM. DE CONF.	13,817		

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	607,014
Disponible	1,477
Inversiones Disponibles para la Venta	942
Inversiones a Vencimiento	0
Cartera de Créditos Directos	604,587
Otros Ingresos Financieros	8
GASTOS POR INTERESES	128,606
Obligaciones con el Público	95,505
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	570
Adeudos y Obligaciones Financieras	32,531
Adeudos y Obligaciones del Sist. Financiero del País	24,101
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	4,950
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Oblig. Fin.	644
Cuentas por pagar	2,836
MARGEN FINANCIERO BRUTO	478,408
(-) Provisiones para Créditos Directos	-143,164
MARGEN FINANCIERO NETO	335,244
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	44,847
Ingresos por Créditos Indirectos	469
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3
Ingresos Diversos	44,376
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	33,851
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	22
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	15,857
Gastos Diversos	17,972
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	346,240
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,838
Ganancia (Pérdidas) en Participaciones	96
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	1,374
Otros	1,369
MARGEN OPERACIONAL	349,078
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	323,972
Gastos de Personal y Directorio	234,393
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	86,223
Impuestos y Contribuciones	3,356
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	12,205
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,901
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-88
Provisiones para Créditos Indirectos	-208
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3
Provisiones para Bienes Realizable, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y otros	-257
Provisiones para Litigios y Demandas	374
RESULTADO DE OPERACIÓN	12,989
Otros Ingresos y Egresos	1,974
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	14,964
IMPUESTO A LA RENTA	4,726
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,237

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 2021

(Expresado en Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Método Estándar	5,047,725	403,818
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo Riesgo de Crédito	5,047,725	403,818

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

	APR	Total
Método Estándar	4,546	455
Riesgo de Tasa de Interés	4,407	441
Riesgo Cambiario	140	14
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Riesgo de Mercado	4,546	455

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	968,713	96,871
Total Requerimiento Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	968,713	96,871

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 501,144

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	666,250
Asignado a cubrir riesgo de crédito	558,554
Asignado a cubrir riesgo de mercado	503
Asignado a cubrir riesgo operacional	107,193
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	185,172
Asignado a cubrir riesgo de crédito	155,240
Asignado a cubrir riesgo de mercado	140
Asignado a cubrir riesgo operacional	29,792
Total Patrimonio Efectivo⁶	851,422

(VI) Ratio de Capital Global (%): 14.14%

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	383,604	Adeudado	Indefinido	Perú
BANCO DE LA NACION	30,026	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de setiembre de 2021 (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,237
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-462
Otros ajustes	
Otro Result. Integral del ejerc., neto de impuestos	-462
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	9,775