

## CMAC - HUANCAYO S.A.


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020**  
**(Expresado en Miles de Soles)**

| Activo                                                     | 2021             | 2020             | Pasivo                                                                     | 2021             | 2020             |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>                                          | <b>682,903</b>   | <b>895,728</b>   | <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                         | <b>4,644,460</b> | <b>4,524,059</b> |
| Caja                                                       | 152,175          | 102,653          | Obligac. a la Vista                                                        | 3,886            | 2,435            |
| Banco Central                                              |                  |                  | Cuentas de Ahorro                                                          | 1,640,717        | 1,345,448        |
| de Reserva del Perú                                        | 443,188          | 400,358          | Obligaciones por                                                           |                  |                  |
| Bcos y otras emp. del                                      |                  |                  | Cuentas a Plazo                                                            | 2,848,151        | 3,020,728        |
| sist financ del país                                       | 85,060           | 390,187          | Otras Obligaciones                                                         | 151,706          | 155,448          |
| Canje                                                      | 381              | 562              | <b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCI.</b>                          |                  |                  |
| Otras disponibilid                                         | 2,099            | 1,968            | <b>FINANC. INTERNAC</b>                                                    | <b>52,919</b>    | <b>33,728</b>    |
| <b>INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                      | <b>136,524</b>   | <b>317,555</b>   | Depósitos de Ahorro                                                        | 2,134            | 2,345            |
| Instrum. de capital                                        | 930              | 930              | Depósitos a Plazo                                                          | 50,785           | 31,383           |
| Instrum. represent. de deuda                               | 135,594          | 316,625          | <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                  | <b>934,318</b>   | <b>612,435</b>   |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                           | <b>0</b>         | <b>0</b>         | Adeudos y Obligac. con Emp. e instituc. financieras del país               | 876,414          | 541,735          |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                 | <b>5,770,961</b> | <b>4,897,991</b> | Adeudos y Obligac. con Empresas del Exterior y Organism. Financ. Internac. | 57,904           | 70,700           |
| Cart de Créd Vigent                                        | 5,841,301        | 5,049,042        | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                   | <b>424,396</b>   | <b>438,902</b>   |
| Cart de Créd Refinan                                       | 61,529           | 51,354           | <b>PROVISIONES</b>                                                         | <b>813</b>       | <b>725</b>       |
| Cart de Créd Vencid                                        | 71,852           | 38,729           | Provisión para Créditos Conting.                                           | 230              | 447              |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                   | 112,727          | 74,911           | Provisión para litigio y demandas                                          | 583              | 278              |
| (-) Provisiones para Créditos                              | -316,448         | -316,045         | <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                  | <b>22,233</b>    | <b>24,710</b>    | <b>OTROS PASIVOS</b>                                                       | <b>6,167</b>     | <b>9,941</b>     |
| Ctas por Cobrar por Vta de bs y Serv. y Fideicomiso (neto) | 60               | 165              | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                    | <b>6,063,073</b> | <b>5,619,790</b> |
| Otras Cuentas por Cobrar (neto)                            | 22,173           | 24,545           | <b>PATRIMONIO</b>                                                          |                  |                  |
| <b>BS REALIZ RECIB EN PAGO, ADJUD.</b>                     | <b>3,859</b>     | <b>1,728</b>     | Capital social                                                             | 598,709          | 568,992          |
| Bienes Realizables                                         | 0                | 0                | Reservas                                                                   | 80,624           | 77,322           |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                     | 3,859            | 1,728            | Resultados Acumulados                                                      | -21,295          | -21,016          |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                     | <b>4,075</b>     | <b>3,979</b>     | Resultado Neto del Ejercicio                                               | 52,245           | 33,018           |
| Asociadas y particip. en negoc. conjuntos                  | 0                | 0                | Ajustes al Patrimonio                                                      | -305             | 122              |
| Otras                                                      | 4,075            | 3,979            | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                | <b>709,978</b>   | <b>658,438</b>   |
| <b>INMUEB., MOBIL. Y EQUIPO (NETO)</b>                     | <b>62,371</b>    | <b>58,302</b>    | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                       | <b>6,773,051</b> | <b>6,278,228</b> |
| <b>ACTIVO INTANG.</b>                                      |                  |                  |                                                                            |                  |                  |
| <b>DIST. DE LA PLUSV</b>                                   | <b>6,157</b>     | <b>5,410</b>     |                                                                            |                  |                  |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                | <b>31,071</b>    | <b>19,062</b>    |                                                                            |                  |                  |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>                        | <b>41,084</b>    | <b>36,800</b>    |                                                                            |                  |                  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                       | <b>11,813</b>    | <b>16,963</b>    |                                                                            |                  |                  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                    | <b>6,773,051</b> | <b>6,278,228</b> |                                                                            |                  |                  |
| Conting Deudoras                                           | 7,085            | 11,028           | Conting Acreedoras                                                         | 7,085            | 11,028           |
| Cuentas de Orden Deudoras                                  | 3,397,107        | 4,289,754        | Contra Cta. de Ctas de Orden Deudoras                                      | 3,397,107        | 4,289,754        |
| Contracta. de Ctas. de Orden Acreed.                       | 6,647,498        | 5,980,031        | Cuentas de Orden Acreedoras                                                | 6,647,498        | 5,980,031        |
| Fideicomisos y comis. de confianza                         | 13,163           | 12,230           | Fideicomisos y comis. de confianza                                         | 13,163           | 12,230           |

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020**  
**(Expresado en Miles de Soles)**

| Concepto                                                                      | 2021            | 2020            |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                 | <b>855,508</b>  | <b>813,461</b>  |
| Disponible                                                                    | 3,556           | 5,524           |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                       | 0               | 0               |
| Inversiones disponibles para la venta                                         | 1,238           | 2,050           |
| Inversiones a vencimiento                                                     | 0               | 9               |
| Cartera de créditos directos                                                  | 850,706         | 805,862         |
| Otros ingresos financieros                                                    | 8               | 16              |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                   | <b>-171,644</b> | <b>-201,052</b> |
| Obligaciones con el público                                                   | -125,393        | -168,722        |
| Depósitos de empresas del sistema financiero y org financieros internac.      | -806            | -783            |
| <b>Adeudos y obligaciones financieras</b>                                     | <b>-41,720</b>  | <b>-30,363</b>  |
| Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país                        | -33,748         | -27,667         |
| Adeudos y Obligaciones con Instituc. Fin. del Exter. y Org. Financ. Internac. | -6,530          | -1,461          |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras              | -1,442          | -1,235          |
| <b>Intereses de cuentas por cobrar</b>                                        | <b>-3,725</b>   | <b>-1,184</b>   |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                | <b>683,864</b>  | <b>612,409</b>  |
| (-) Provisiones para créditos directos                                        | -182,907        | -192,261        |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                 | <b>500,957</b>  | <b>420,148</b>  |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                     | <b>67,115</b>   | <b>43,450</b>   |
| Ingresos por créditos indirectos                                              | 619             | 460             |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                           | 12              | 7               |
| Ingresos Diversos                                                             | 66,484          | 42,983          |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                       | <b>-44,961</b>  | <b>-38,131</b>  |
| Gastos por créditos indirectos                                                | -29             | -28             |
| Prima al fondo de seguro de depósito                                          | -21,357         | -20,203         |
| Gastos Diversos                                                               | -23,575         | -17,900         |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE ING Y GASTOS POR SERV FINANCIEROS</b>            | <b>523,111</b>  | <b>425,467</b>  |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                            | <b>3,555</b>    | <b>2,510</b>    |
| Ganancias (pérdidas) en particip.                                             | 96              | 115             |
| Utilidad-pérdida en difer. de cambio                                          | 1,682           | 1,261           |
| Otros                                                                         | 1,777           | 1,134           |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                     | <b>526,666</b>  | <b>427,977</b>  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                               | <b>-453,981</b> | <b>-380,029</b> |
| Gastos de Personal y Directorio                                               | -311,476        | -258,259        |
| Gastos por Serv. Recib. de Terceros                                           | -121,972        | -100,390        |
| Impuestos y Contribuciones                                                    | -4,069          | -3,642          |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                        | <b>-16,464</b>  | <b>-17,738</b>  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                                | <b>72,685</b>   | <b>47,948</b>   |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                                     | <b>9</b>        | <b>-666</b>     |
| Provisiones para créditos indirectos                                          | 217             | -175            |
| Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar                         | -42             | -98             |
| Provisión para bienes realizables, recib. en pago, recup. y adjud. y otros    | 413             | -257            |
| Provisiones para litigios y demandas                                          | -579            | -136            |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                                 | <b>72,694</b>   | <b>47,282</b>   |
| Otros ingresos y egresos                                                      | 2,982           | 1,265           |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                   | <b>75,676</b>   | <b>48,547</b>   |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                                    | <b>-23,431</b>  | <b>-15,529</b>  |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                           | <b>52,245</b>   | <b>33,018</b>   |

**REPORTE N° 2 - D**  
**REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**  
**(Expresado en Miles de Soles)**

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

|                                                                         | APR              | Total          |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Método Estándar                                                         | 5,539,122        | 443,130        |
| <b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b> | <b>5,539,122</b> | <b>443,130</b> |

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

|                                                                         | APR          | Total      |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Método Estándar                                                         | 3,516        | 352        |
| Riesgo de Tasa de Interés                                               | 1,420        | 142        |
| Riesgo Cambiario                                                        | 2,096        | 210        |
| <b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b> | <b>3,516</b> | <b>352</b> |

## (III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

|                                                                          | APR              | Total          |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Método del Indicador Básico                                              | 1,003,351        | 100,335        |
| <b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b> | <b>1,003,351</b> | <b>100,335</b> |

## (IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 543,816

| (V) Patrimonio Efectivo                     | Total          |
|---------------------------------------------|----------------|
| <b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b> | <b>698,527</b> |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito         | 591,084        |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado         | 375            |
| Asignado a cubrir riesgo operacional        | 107,068        |
| <b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b> | <b>205,703</b> |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito         | 174,063        |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado         | 110            |
| Asignado a cubrir riesgo operacional        | 31,530         |
| <b>Total Patrimonio Efectivos</b>           | <b>904,230</b> |

## (VI) Ratio de Capital Global (%): 13.81%

**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             | 457,517 | Adeudado    | Indefinido        | Perú               |
| BANCO DE LA NACIÓN | 99,980  | Adeudado    | Indefinido        | Perú               |

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020**  
**(Expresado en Miles de Soles)**

| Concepto                                                                             | 2021          | 2020          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>                                         | <b>52,245</b> | <b>33,018</b> |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL:</b>                                                      |               |               |
| Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable | -706          | -187          |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS</b>                      | <b>-706</b>   | <b>-187</b>   |
| <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>                                        | <b>51,539</b> | <b>32,831</b> |

GERENCIA MANCOMUNADA