

CMAC - HUANCAYO S.A.



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	780,332	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,236,732
Caja	182,937	Obligaciones a la Vista	4,323
Banco Central de Reserva del Perú	233,175	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,337,230
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	314,719	Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,649,955
Canje	451	Otras Obligaciones	245,224
Otras disponibilidades	49,050	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	26,405
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	283,905	Depósitos de Ahorro	665
Instrumentos representativos de deuda	283,905	Depósitos a Plazo	25,740
CARTERA DE CRÉDITOS	7,196,693	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,174,148
Cartera de Créditos Vigentes	7,228,223	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	977,879
Cartera de Créditos Refinanciados	39,156	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	184,037
Cartera de Créditos Vencidos	214,940	Valores y Títulos	12,232
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	152,756	CUENTAS POR PAGAR	223,195
(-) Provisiones para Créditos	-438,382	PROVISIONES	6,475
CUENTAS POR COBRAR	22,186	Provisión para Créditos Contingentes	2,241
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	141	Provisión para litigio y demandas	4,234
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	22,045	OTROS PASIVOS	15,072
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	4,052	TOTAL DEL PASIVO	7,682,027
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,052	PATRIMONIO	IMPORTE
PARTICIPACIONES	4,363	Capital social	677,087
Subsidiarias	0	Reservas	92,236
Otras	4,363	Ajustes al Patrimonio	-95
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	81,223	Resultados Acumulados	0
ACTIVO INTANGIBLE	6,589	Resultado Neto del Ejercicio	10,651
IMPUESTOS CORRIENTES	18,508	TOTAL DEL PATRIMONIO	779,879
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	48,205	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,461,906
OTROS ACTIVOS	15,850		
TOTAL DEL ACTIVO	8,461,906		

CONTINGENTES DEUDORAS	153,274	CONTINGENTES ACREEDORAS	153,274
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,731,015	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,731,015
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7,876,709	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7,876,709
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,100	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,100

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Al 30 de junio de 2023 - (Expresado en Miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,651
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	74
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	74
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	10,725

002-2196926-1

ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de junio de 2023
(Expresado en miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	708,131
Disponible	16,064
Inversiones disponibles para la venta	9,633
Cartera de créditos directos	682,434
Otros ingresos financieros	0
GASTOS POR INTERESES	214,726
Obligaciones con el público	164,202
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	1,253
Adeudos y obligaciones financieras	49,271
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	37,418
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	9,987
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	529
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	537
Cuentas por pagar	799
Otros Gastos Financieros	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	493,405
(-) Provisiones para créditos directos	-196,970
MARGEN FINANCIERO NETO	296,435
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,596
Ingresos por créditos indirectos	901
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1
Ingresos Diversos	45,694
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30,972
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	16
Prima al fondo de seguro de deposito	14,929
Gastos Diversos	16,027
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	312,059
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,478
Ganancias (Pérdida) en Participacion	155
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	1,055
Otros	1,268
MARGEN OPERACIONAL	314,537
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	289,752
Gastos de Personal y Directorio	202,686
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	84,246
Impuestos y Contribuciones	2,820
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,152
MARGEN OPERACIONAL NETO	14,633
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,824
Provisiones para créditos indirectos	190
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	40
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	1,268
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	3,326
RESULTADO DE OPERACIÓN	9,809
Otros ingresos y egresos	3,453
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,262
IMPUESTO A LA RENTA	2,611
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,651

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 30 de junio de 2023 - (Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	APR (1)	TOTAL
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	7,585,619	682,706
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,585,619	682,706
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	7,064	706
Riesgo de Tasa de Interés	5,950	595
Riesgo Cambiario	1,114	111
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	7,064	706
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,231,576	123,158
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,231,576	123,158
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	8,824,259	806,570
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		974,545
Requerimiento de colchones		0
(X) Requerimiento de colchón de conservación		0
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		0
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		0
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		88,752
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		88,752
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		107,235
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		774,736
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		774,736
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		307,045
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,081,781
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		895,321
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		186,459
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		12.26%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 - AL 30 DE JUNIO DE 2023
(EXPRESADO EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	MONTO DE LOS ACTIVOS S/(000)	CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/(000)	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN Y OTROS
1. Financiamiento recibido con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE MYPE	28,445	Adeudado	Indefinido	13,177	RM 149-2021-EF/15	PERÚ
COFIDE - FAE TURISMO	5,492	Adeudado	30/09/2026	5,151	DU 004-2022	PERÚ
COFIDE - FAE AGRO	124	Adeudado	31/08/2023	16	DU 091-2021	PERÚ
COFIDE-PAE MYPE	2,191	Adeudado	31/08/2023	1,745	DU 091-2021	PERÚ
COFIDE - MULTISECTORIAL	251,390	Adeudado	Indefinido	214,355		PERÚ
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	515,162	Adeudado	Indefinido	331,649		PERÚ
BANCO DE LA NACIÓN	186,919	Adeudado	15/06/2025	170,233		PERÚ
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

GERENCIA MANCOMUNADA