

CMAC - HUANCAYO S.A.


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

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	898,191	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,565,974
Caja	187,471	Obligaciones a la Vista	8,169
Banco Central de Reserva del Perú	260,423	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,366,731
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	397,985	Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,919,276
Canje	462	Otras Obligaciones	271,798
Otras disponibilidades	51,850	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	36,387
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	311,502	Depósitos de Ahorro	4,052
Instrumentos representativos de deuda	311,502	Depósitos a Plazo	32,335
CARTERA DE CRÉDITOS	7,382,878	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,213,815
Cartera de Créditos Vigentes	7,404,081	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	931,886
Cartera de Créditos Refinanciados	91,179	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	269,414
Cartera de Créditos Vencidos	180,083	Valores y Títulos	12,515
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	179,343	CUENTAS POR PAGAR	175,613
(-) Provisiones para Créditos	-471,808	PROVISIONES	6,602
CUENTAS POR COBRAR	17,856	Provisión para Créditos Contingentes	4,679
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	141	Provisión para litigio y demandas	1,923
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	17,715	OTROS PASIVOS	11,272
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	3,610	TOTAL DEL PASIVO	8,009,663
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,610	PATRIMONIO	IMPORTE
PARTICIPACIONES	4,363	Capital social	677,087
Subsidiarias	0	Reservas	92,235
Otras	4,363	Ajustes al Patrimonio	-268
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	88,412	Resultados Acumulados	0
ACTIVO INTANGIBLE	7,501	Resultado Neto del Ejercicio	23,547
IMPUESTOS CORRIENTES	27,349	TOTAL DEL PATRIMONIO	792,601
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	50,469	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,802,264
OTROS ACTIVOS	10,133		
TOTAL DEL ACTIVO	8,802,264		

CONTINGENTES DEUDORAS	132,987	CONTINGENTES ACREEDORAS	132,987
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,035,530	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,035,530
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,093,264	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,093,264
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,565	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,565

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

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,547
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-99
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-99
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	23,448

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

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	1,090,634
Disponible	23,821
Inversiones disponibles para la venta	15,201
Cartera de créditos directos	1,051,606
Otros ingresos financieros	6
GASTOS POR INTERESES	335,333
Obligaciones con el público	258,124
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	1,849
Adeudos y obligaciones financieras	75,360
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	56,779
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	16,157
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	825
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	819
Cuentas por pagar	779
Otros Gastos Financieros	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	755,301
(-) Provisiones para créditos directos	-307,042
MARGEN FINANCIERO NETO	448,259
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	70,703
Ingresos por créditos indirectos	1,308
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2
Ingresos Diversos	69,393
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,601
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	24
Prima al fondo de seguro de deposito	22,812
Gastos Diversos	23,765
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	472,361
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	7,891
Ganancias (Pérdida) en Participación	155
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	1,568
Otros	6,168
MARGEN OPERACIONAL	480,252
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	431,560
Gastos de Personal y Directorio	294,942
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	132,484
Impuestos y Contribuciones	4,134
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,589
MARGEN OPERACIONAL NETO	33,103
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	8,104
Provisiones para créditos indirectos	2,628
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	76
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	1,743
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	3,657
RESULTADO DE OPERACIÓN	24,999
Otros ingresos y egresos	4,810
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	29,809
IMPUESTO A LA RENTA	6,262
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,547

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

CONCEPTO	APR (1)	TOTAL
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	7,784,825	700,634
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,784,825	700,634
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	15,770	1,577
Riesgo de Tasa de Interés	15,156	1,516
Riesgo Cambiario	614	61
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	15,770	1,577
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,299,261	129,926
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,299,261	129,926
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	9,099,856	832,137
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		980,007
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		56,874
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		56,874
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		56,874
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		91,082
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		91,082
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		107,268
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		786,207
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		786,207
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		357,942
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,144,149
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		980,094
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		164,055
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		12.57%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 - AL 30 DE SETIEMBRE 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	8,570	Adeudado	30/09/24	8,539	RM 149-2021-EF/15	PERÚ
COFIDE - FAE TURISMO	4,902	Adeudado	Indefinido	4,679	DU 004-2022	PERÚ
COFIDE - IMPULSO MI PERU	32,955	Adeudado	Indefinido	32,190	LEY N° 31658	PERÚ
COFIDE-PAE MYPE	1,568	Adeudado	Indefinido	1,323	DU 019-2021	PERÚ
COFIDE - MULTISECTORIAL	160,092	Adeudado	31/03/26	150,398		PERÚ
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	363,635	Adeudado	Indefinido	362,052		PERÚ
BANCO DE LA NACIÓN	92,024	Adeudado	15/06/2025	91,493		PERÚ
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

GERENCIA MANCOMUNADA