

CMAC - HUANCAYO S.A.



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2024
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	871,557	OBLIGACIONES	
Caja	179,004	CON EL PUBLICO	6,785,683
Banco Central de Reserva del Perú	360,540	Obligac. a la Vista	6,441
Bcos y otras emp. del sist. financ. del país	314,146	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,459,624
Canje	698	Oblig. por Ctas a Plazo	5,021,773
Otras disponibilidades	17,169	Otras Obligaciones	297,845
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA	349,459	DEP. DE EMPRES. DEL SIST. FINANC. Y ORG. FIN. INTERN.	33,809
Instr. repres. de deuda	349,459	Depósitos de Ahorro	163
CART. DE CREDITOS	7,573,661	Depósitos a Plazo	33,646
Cart. de Créd. Vigentes	7,559,761	ADEUDOS Y OBLIG. FINANC.	1,220,996
Cart. de Créd. Refinanc.	98,656	Ad. y Oblig. con Emp. e inst. fin. del país	909,405
Cart. de Créd. Vencidos	204,960	Ad. y Oblig. con Emp. del Exterior y Organ. Financ. Internac.	311,591
Cart. de Créd. en Cobranza Judicial	220,989	Valores y Títulos	0
(-) Prov. para Créditos	-510,705	CTAS. POR PAGAR	123,558
CTAS. POR COBRAR	22,217	PROVISIONES	4,318
Ctas por Cobrar por Venta de Bs y Serv. y Fideicomiso (neto)	141	Provisión para Créditos Conting.	2,179
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	22,076	Provisión para litigio y demandas	2,139
BS REALIZ. REC. EN PAGO, ADJUD.	1,530	OTROS PASIVOS	12,018
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,530	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,017,887
PARTICIPACIONES	4,363		
Subsidiarias	0	PATRIMONIO	IMPORTE
Otras	4,363	Capital social	598,709
INMUEBLES, MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	84,752	Capital Adicional	78,378
ACTIVO INTANGIBLE	10,251	Reservas	92,235
IMP. CORRIENTES	40,742	Ajustes al Patrimonio	290
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	45,452	Result. Acumulados	66,016
OTROS ACTIVOS	13,903	Resultado Neto del Ejercicio	1,877
TOTAL DEL ACTIVO	9,017,887	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,017,887
CONTING. DEUDORAS	119,045	CONTING. ACREEDORAS	119,045
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,629,831	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORD. DEUDORAS	12,629,831
CONTRACTA DE CTAS DE ORDEN ACREED.	8,365,470	CUENTAS DE ORDEN ACREED.	8,365,470
FIDEICOMISOS Y COMIS. DE CONFIANZA	12,328	FIDEICOMISOS Y COMIS. DE CONFIANZA	12,328

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de marzo de 2024
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	392,985
Disponibles	7,391
Inversiones disponibles para la venta	5,571
Cartera de créditos directos	380,023
Otros ingresos financieros	0
GASTOS POR INTERESES	128,224
Obligaciones con el público	99,186
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos fin. internac.	635
Adeudos y obligaciones financieras	28,403
Adeudos y Oblig. del Sist. Fin. del País	20,003
Adeudos y Oblig. con Instituc. Fin. del Ext. y Org. Fin. Int.	8,107
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	293
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	0
Cuentas por pagar	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	264,761
(-) Provisiones para créditos directos	-119,012
MARGEN FINANCIERO NETO	145,749
INGRESOS POR SERV. FINANC.	21,586
Ingresos por créditos indirectos	417
Ingresos por Fid. y Com. de Conf.	0
Ingresos Diversos	21,169
GASTOS POR SERVICIOS FINANC.	16,759
Gastos por Fidelc. y com. de confianza	8
Prima al fondo de seguro de deposito	8,360
Gastos Diversos	8,391
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGR. Y GASTOS POR SERVI. FIN.	150,576
RESUL. POR OPER. FINAN. (ROF)	311
Ganancias (Pérdida) en Participacion	0
Utilidad- pérdida en difer. de cambio	311
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	150,887
GASTOS DE ADMINISTRACION	141,749
Gastos de Personal y Directorio	96,608
Gastos por Serv. Rec. de Terceros	43,493
Impuestos y Contribuciones	1,648
DEPRECIACIONES Y AMORTIZAC.	5,551
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,587
VALUACIÓN DE ACTIV. Y PROVIS.	394
Provisiones para créditos indirectos	-78
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	29
Prov. para bienes realiz. recib. en pago, recup. y adjud. y otros	256
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	187
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,193
Otros ingresos y egresos	953
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,146
IMPUESTO A LA RENTA	2,269
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,877

REPORTE N° 4 - D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 31 de marzo de 2024 - (Expresado en Miles de Soles)

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	7,754,469	697,902
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,754,469	697,902
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	15,034	1,503
Riesgo de Tasa de Interés	12,398	1,240
Riesgo Cambiario	2,636	263
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	15,034	1,503
Requerimiento de Patrimonio Efec. por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,413,964	141,396
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,413,964	141,396
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	9,183,467	840,801
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		986,590
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		57,397
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		57,397
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		57,397
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		90,727
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efec. por Riesgos Adic.		0
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		106,459
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		827,902
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		827,902
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		322,543
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,150,445
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		988,926
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		161,519
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		12.53%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N° 1027-2001 - Al 31 de marzo de 2024 (Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO DEL ACTIVO S/ (000)	CONTRA-PARTE	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/ (000)	LEGIS	JURIS Y OTROS
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE MYPE	1,564	Adeudado	30/09/2024	1,560	RM 149-2021-EF/15	Perú
COFIDE - FAE TURISMO	3,419	Adeudado	Indefinido	3,323	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	185,820	Adeudado	Indefinido	185,382	LEY N° 31658	Perú
COFIDE - PAE MYPE	716	Adeudado	Indefinido	707	DU 019-2021	Perú
COFIDE - MULTISECT.	112,684	Adeudado	31/03/2026	106,173		Perú
COFIDE - FONDO MIVIV.	352,073	Adeudado	Indefinido	350,565		Perú
BANCO DE LA NACIÓN	50,059	Adeudado	2/01/2025	48,519		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Al 31 de marzo de 2024 - (Expresado en Miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,877
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-476
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-476
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,401

GERENCIA MANCOMUNADA

www.cajahuancayo.com.pe

Línea de atención al cliente: 0800-10064

Sede Principal: Calle Real N° 341 - 343 Huancayo