

## CMAC - HUANCAYO S.A.


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2024 (En Miles de Soles)**

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
<b>DISPONIBLE</b>	<b>1,060,427</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>7,093,816</b>
Caja	152,163	Obligaciones a la Vista	6,419
Banco Central de Reserva del Perú	315,839	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,731,761
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	587,812	Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,058,666
Canje	911	Otras Obligaciones	296,970
Otras disponibilidades	3,702	<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES</b>	<b>34,559</b>
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>351,745</b>	Depósitos de Ahorro	268
Instrumentos representativos de deuda	351,745	Depósitos a Plazo	34,291
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>7,727,996</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>1,259,689</b>
Cartera de Créditos Vigentes	7,734,532	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	945,484
Cartera de Créditos Refinanciados	99,001	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	314,205
Cartera de Créditos Vencidos	166,160	Valores y Títulos	0
Cartera de Créd. en Cobranza Judicial (-) Provisiones para Créditos	268,057	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>118,443</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>26,035</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>4,399</b>
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	141	Provisión para Créditos Contingentes	2,161
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	25,894	Provisión para litigio y demandas	2,238
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS</b>	<b>1,223</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>17,635</b>
Bienes Recibidos en Pago y Adjudica.	1,223	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>8,528,541</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>4,554</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>IMPORTE</b>
Subsidiarias	0	Capital social	677,087
Otras	4,554	Capital Adicional	59,414
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>89,925</b>	Reservas	98,837
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>11,640</b>	Ajustes al Patrimonio	230
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>48,129</b>	Resultados Acumulados	0
<b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>	<b>47,294</b>	Resultado Neto del Ejercicio	19,399
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14,540</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>854,967</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9,383,508</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMO.</b>	<b>9,383,508</b>
CONTINGENTES DEUDORAS	112,769	CONTINGENTES ACREEDORAS	112,769
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,382,809	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,382,809
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,623,383	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,623,383
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,615	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,615

**CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA  
Resolución SBS N° 1027-2001 - Al 30 de junio de 2024 (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. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE MYPE	210	Adeudado	30/09/2024	133	RM 149-2021-EF/15	PERU
COFIDE - FAE TURISMO	3,424	Adeudado	Indefinido	2,942	DU 004-2022	PERU
COFIDE - IMPULSO MI PERU	423,873	Adeudado	Indefinido	376,435	LEY N° 31658	PERU
COFIDE - PAE MYPE	479	Adeudado	Indefinido	478	DU 019-2021	PERU
COFIDE - MULTISECTORIAL	32,592	Adeudado	31/03/2025	32,589		PERU
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	344,453	Adeudado	Indefinido	343,841		PERU
BANCO DE LA NACIÓN	31,741	Adeudado	02/01/2025	31,730		PERU
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

**ESTADO DE RESULTADOS  
AL 30 DE JUNIO DE 2024  
(En Miles de Soles)**

CONCEPTO	IMPORTE
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>793,138</b>
Disponibles	16,741
Inversiones disponibles para la venta	10,574
Cartera de créditos directos	765,823
Otros ingresos financieros	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>255,665</b>
Obligaciones con el público	196,207
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	1,280
<b>Adeudos y obligaciones financieras</b>	<b>58,178</b>
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	40,010
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	16,673
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	1,475
Valores, Títulos y Obligaciones en Circula.	0
Cuentas por pagar	20
Otros Gastos Financieros	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>537,473</b>
(-) Provisiones para créditos directos	-233,751
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>303,722</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>46,653</b>
Ingresos por créditos indirectos	810
Ingresos por Fidei. y Comisiones de Confia.	6
Ingresos Diversos	45,837
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>36,365</b>
Gastos por Fideic. y comisi. de confianza	17
Prima al fondo de seguro de deposito	16,973
Gastos Diversos	19,375
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>314,010</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>1,142</b>
Ganancias (Pérdida) en Participacion	191
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	951
Otros	0
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>315,152</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>280,477</b>
Gastos de Personal y Directorio	190,934
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	86,533
Impuestos y Contribuciones	3,010
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>11,476</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>23,199</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIO.</b>	<b>812</b>
Provisiones para créditos indirectos	-95
Provis. para Incobra. de cuentas por cobrar	108
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	459
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	340
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>22,387</b>
Otros ingresos y egresos	1,716
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>24,103</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>4,704</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>19,399</b>

**REPORTE N° 4-D  
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES  
AL 30 DE JUNIO DE 2024 (En Miles de Soles)**

	APR (1)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	7,817,036	703,533
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,817,036	703,533
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	10,808	1,081
Riesgo de Tasa de Interés	8,805	881
Riesgo Cambiario	2,003	200
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	10,808	1,081
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional		
Método del Indicador Básico	1,480,045	148,004
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,480,045	148,004
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	9,307,889	852,618
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		994,564
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		58,174
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		58,174
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asig. a cubrir colchon.		58,174
Reque. de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		91,459
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		91,459
(XIX) Patrim. Efectivo asignado a cubrir riesgos adicio.		106,686
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		843,843
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		843,843
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		315,581
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,159,424
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,002,252
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		157,172
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		12.46%

**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL  
AL 30 DE JUNIO DE 2024 (En Miles de Soles)**

<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>19,399</b>
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	-536
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>-536</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>18,863</b>

GERENCIA MANCOMUNADA

002-2308460-1