

CMAC - HUANCAYO S.A.


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

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	751,560	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,875,839
Caja	195,731	Obligaciones a la Vista	5,506
Banco Central de Reserva del Perú	342,150	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,894,562
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	209,079	Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,696,199
Canje	995	Otras Obligaciones	279,572
Otras disponibilidades	3,605	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	30,824
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	369,366	Depósitos de Ahorro	396
Instrumentos representativos de deuda	369,366	Depósitos a Plazo	30,428
CARTERA DE CREDITOS	7,861,047	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,254,469
Cartera de Créditos Vigentes	7,863,269	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	951,275
Cartera de Créditos Refinanciados	100,194	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	303,194
Cartera de Créditos Vencidos	193,934	Valores y Títulos	0
Cartera de Créd. en Cobranza Judicial (-) Provisiones para Créditos	243,703	CUENTAS POR PAGAR	111,470
CUENTAS POR COBRAR	25,670	PROVISIONES	5,750
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	0	Provisión para Créditos Contingentes	2,127
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	25,670	Provisión para litigio y demandas	3,623
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	1,058	OTROS PASIVOS	64,083
Bienes Recibidos en Pago y Adjudica.	1,058	TOTAL DEL PASIVO	8,342,435
PARTICIPACIONES	4,554	PATRIMONIO	IMPORTE
Subsidiarias	0	Capital social	736,501
Otras	4,554	Capital Adicional	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	92,479	Reservas	98,837
ACTIVO INTANGIBLE	15,595	Ajustes al Patrimonio	313
IMPUESTOS CORRIENTES	39,068	Resultados Acumulados	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	53,880	Resultado Neto del Ejercicio	54,627
OTROS ACTIVOS	18,436	TOTAL DEL PATRIMONIO	890,278
TOTAL DEL ACTIVO	9,232,713	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMO.	9,232,713
CONTINGENTES DEUDORAS	110,699	CONTINGENTES ACREEDORAS	110,699
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,570,585	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	13,570,585
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,685,991	CTAS. DE ORDEN ACREEDORAS	8,685,991
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,266	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,266

**CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N° 1027-2001 - Al 30 de setiembre de 2024 (Expresado en Miles de Soles)**

Contrato	Monto de los Activos S/. (000)	Contraparte	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/. (000)	Legislación	Juris-dicción y otros
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE TURISMO	2,614	Adeudado	Indefinido	2,563	DU 004-2022	PERU
COFIDE - IMPULSO MI PERU	418,028	Adeudado	Indefinido	418,468	LEY N° 31658	PERU
COFIDE - PAE MYPE	276	Adeudado	Indefinido	272	DU 019-2021	PERU
COFIDE - MULTISECTORIAL	20,078	Adeudado	31/03/2025	22,252		PERU
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	337,892	Adeudado	Indefinido	336,577		PERU
BANCO DE LA NACIÓN	10,985	Adeudado	02/01/2025	21,394		PERU

2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos

002-233551-1

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

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	1,201,390
Disponibles	23,748
Inversiones disponibles para la venta	15,575
Cartera de créditos directos	1,162,067
Otros ingresos financieros	0
GASTOS POR INTERESES	372,519
Obligaciones con el público	281,827
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	1,897
Adeudos y obligaciones financieras	88,795
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	60,026
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	26,197
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	2,377
Valores, Títulos y Obligaciones en Circula.	0
Cuentas por pagar	195
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	828,871
(-) Provisiones para créditos directos	-322,630
MARGEN FINANCIERO NETO	506,241
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	71,546
Ingresos por créditos indirectos	1,165
Ingresos por Fidei. y Comisiones de Confia.	6
Ingresos Diversos	70,375
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	55,236
Gastos por Fideic. y comisi. de confianza	24
Prima al fondo de seguro de deposito	25,529
Gastos Diversos	29,683
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	522,551
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,742
Ganancias (Pérdida) en Participacion	191
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	1,590
Otros	961
MARGEN OPERACIONAL	525,293
GASTOS DE ADMINISTRACION	433,727
Gastos de Personal y Directorio	293,896
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	135,453
Impuestos y Contribuciones	4,378
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18,319
MARGEN OPERACIONAL NETO	73,247
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIO.	2,875
Provisiones para créditos indirectos	-129
Provis. para Incobra. de cuentas por cobrar	175
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	720
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	2,109
RESULTADO DE OPERACIÓN	70,372
Otros ingresos y egresos	2,937
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	73,309
IMPUESTO A LA RENTA	18,682
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	54,627

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

	APR (1)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	7,904,715	750,948
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,904,15	750,948
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	18,355	1,835
Riesgo de Tasa de Interés	17,373	1,737
Riesgo Cambiario	982	98
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	18,355	1,835
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional		
Método del Indicador Básico	1,537,247	153,725
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,537,247	153,725
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 (IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)	9,460,317	906,508
Requerimiento de colchones		1,007,092
(X) Requerimiento de colchón de conservación		59,127
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		59,127
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asig. a cubrir colchon.		59,127
Reque. de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		105,133
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		105,133
(XIX) Patrim. Efectivo asignado a cubrir riesgos adicio.		116,798
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		875,078
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		875,078
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		307,939
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,183,017
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,070,768
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		112,249
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		12,51%

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

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	54,627
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-453
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-453
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	54,174

GERENCIA MANCOMUNADA