

CMAC - HUANCAYO S.A.


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Miles de Soles)**
**ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Miles de Soles)**
**REPORTE N° 4 - D
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO,
MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (EXPRESADO EN MILES DE SOLES)**

ACTIVO	2024	2023
DISPONIBLE	955,417	822,276
Caja	194,180	168,615
Banco Central de Reserva del Perú	505,467	255,940
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	251,040	345,059
Canje	933	1,013
Otras disponibilidades	3,797	51,649
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	394,832	364,973
Instrumentos de capital	0	0
Instrumentos representativos de deuda	394,832	364,973
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0
CARTERA DE CREDITOS	8,219,153	7,619,737
Cartera de Créditos Vigentes	8,223,526	7,607,353
Cartera de Créditos Refinanciados	101,052	123,198
Cartera de Créditos Vencidos	161,041	131,696
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	235,814	173,345
(-) Provisiones para Créditos	-502,280	-415,855
CUENTAS POR COBRAR	27,297	18,424
Cuentas por Cobrar por Vta de bs y Serv. Y Fideicomiso (neto)	0	141
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	27,297	18,283
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	865	1,622
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	865	1,622
PARTICIPACIONES	4,554	4,363
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	0
Otras	4,554	4,363
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	90,672	87,000
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUS-VALIA	17,876	9,487
IMPUESTOS CORRIENTES	25,189	25,840
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	53,908	47,720
OTROS ACTIVOS	20,126	10,251
TOTAL DEL ACTIVO	9,809,889	9,011,693

CONTINGENTES DEUDORAS	112,635	129,367
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,300,965	12,446,482
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,896,116	8,297,786
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,360	12,303

PASIVO	2024	2023
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,312,289	6,746,581
Obligaciones a la Vista	9,748	8,205
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,885,442	1,463,447
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,154,171	4,990,603
Otras Obligaciones	262,928	284,326
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	37,287	38,123
Depósitos de Ahorro	293	5,109
Depósitos a Plazo	36,994	33,014
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,319,265	1,238,763
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	1,049,782	964,946
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	269,483	273,817
Valores y Títulos	0	0
CUENTAS POR PAGAR	100,686	134,496
PROVISIONES	2,943	4,548
Provisión para Créditos Contingentes	1,045	2,256
Provisión para litigio y demandas	1,898	2,292
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0
OTROS PASIVOS	15,959	13,078
TOTAL DEL PASIVO	8,788,429	8,175,589

PATRIMONIO	2024	2023
Capital social	797,668	677,087
Reservas	98,837	92,235
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	124,724	66,016
Ajustes al Patrimonio	231	766
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,021,460	836,104

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,809,889	9,011,693
--------------------------------------	------------------	------------------

CONTINGENTES ACREEDORAS	112,635	129,367
CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	14,300,965	12,446,482
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,896,116	8,297,786
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,360	12,303

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N° 1027-2001 - AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 (Expresado en Miles de Soles)						
CONTRATO	MONTO DEL ACTIVO S/ (000)	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/ (000)	LEGIS	JURISDIC Y OTROS
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE TURISMO	2,375	Adeudado	Indefinido	2,063	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	500,341	Adeudado	Indefinido	485,848	LEY N° 31658	Perú
COFIDE - PAE MYPE	95	Adeudado	Indefinido	79	DU 019-2021	Perú
COFIDE - MULTISECTORIAL	8,056	Adeudado	31/03/2025	7,314		Perú
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	339,584	Adeudado	Indefinido	328,142		Perú
BANCO DE LA NACIÓN	11,716	Adeudado	02/01/2025	10,819		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

CONCEPTO	2024	2023
INGRESOS POR INTERESES	1,628,138	1,485,802
Disponibles	29,322	32,623
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Inversiones disponibles para la venta	20,209	21,224
Inversiones a vencimiento	0	0
Cartera de créditos directos	1,578,607	1,431,948
Otros ingresos financieros	0	7
GASTOS POR INTERESES	-478,884	-467,009
Obligaciones con el público	-358,385	-359,575
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	-2,478	-2,528
Adeudos y obligaciones financieras	-117,844	-104,036
Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	-24
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	-80,492	-76,452
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-34,467	-25,447
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-2,885	-1,144
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	-969
Intereses de Cuentas por Pagar	-177	-869
Otros Gastos Financieros	0	-1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,149,254	1,018,793
(-) Provisiones para créditos directos	-389,755	-363,244
MARGEN FINANCIERO NETO	759,499	655,549
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	97,742	94,318
Ingresos por créditos indirectos	1,543	1,710
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6	6
Ingresos Diversos	96,193	92,602
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-74,868	-62,557
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	-28	-32
Prima al fondo de seguro de depósito	-34,233	-31,050
Gastos Diversos	-40,607	-31,475
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	782,373	687,310
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,432	9,311
Ganancias (pérdidas) en participaciones	191	155
Utilidad - pérdida en diferencia de cambio	2,281	2,124
Otros	960	7,032
MARGEN OPERACIONAL	785,805	696,621
GASTOS DE ADMINISTRACION	-594,220	-585,390
Gastos de Personal y Directorio	-404,120	-397,005
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-184,249	-182,905
Impuestos y Contribuciones	-5,851	-5,480
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-25,357	-21,628
MARGEN OPERACIONAL NETO	166,228	89,603
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-651	-3,933
Provisiones para créditos indirectos	1,211	-205
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	-229	-72
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros	-910	558
Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Provisiones para litigios y demandas	-723	-4,214
RESULTADO DE OPERACIÓN	165,577	85,670
Otros ingresos y egresos	3,769	5,393
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	169,346	91,063
IMPUESTO A LA RENTA	-44,622	-25,047
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	124,724	66,016

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	7,858,581	707,272
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,858,581	707,272
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	29,640	2,964
Riesgo de Tasa de Interés	23,465	2,346
Riesgo Cambiario	6,175	618
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	29,640	2,964
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,593,235	159,324
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,593,235	159,324
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	9,481,456	869,560
(X) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,030,742
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		123,260
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		123,260
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		123,260
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sect. y regional (6)		109,565
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		109,565
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		119,519
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		1,003,700
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,003,700
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		269,821
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,273,521
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,177,718
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		95,804
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		12.91%

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023		
(Expresado en Miles de Soles)		
CONCEPTO	2024	2023
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	124,724	66,016
OTRO RESULTADO INTEGRAL:		
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	-535	934
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	-535	934
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	124,189	66,950