

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Marzo del 2023
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/03/2023	PASIVO Y PATRIMONIO	31/03/2023
DISPONIBLE	212,336	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,466,815
CAJA	36,585	OBLIGACIONES A LA VISTA	186
BANCO CENTRAL DE RESERVA	156,353	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	288,343
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	17,705	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	996,196
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,693	OTRAS OBLIGACIONES	182,090
INVERSIONES	118,220	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	118,220	DEPOSITOS A PLAZO	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS	1,487,940	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	134,633
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,529,251	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	115,399
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	24,640	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	63,129	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	19,234
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	45,357		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-174,436	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	48,333
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	48,333
CUENTAS POR COBRAR	8,160	PROVISIONES	1,684
CUENTAS POR COBRAR	8,160	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	3
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	35	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,681
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	35	IMPUESTOS CORRIENTES	6,339
		IMPUESTOS CORRIENTE	6,339
PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	57
OTRAS PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	57
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	50,688	OTROS PASIVOS	2,117
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECITACION ACUMULADA	50,688	OTROS PASIVOS	2,117
ACTIVO INTANGIBLES	3,373	TOTAL DEL PASIVO	1,659,977
INTANGIBLES (NETO)	3,373	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	181,512
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	255
		RESERVAS	57,894
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,598	AJUSTES AL PATRIMONIO	-114
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,598	RESULTADOS ACUMULADOS	22,187
OTROS ACTIVOS	16,867	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,725
OTROS ACTIVOS	16,867	TOTAL DEL PATRIMONIO	263,459
TOTAL DEL ACTIVO	1,923,435	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,923,435

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	MONTO DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantia de cartera COFIDE	51,852	COFIDE	Indefinido	51,852	Pertuana	Perú
RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR	CESAR RUIZ LEVANO DIRECTOR	ROSA MARIA HIGA DE PECHO GERENTE	NELSON NICOLAS BOZA SOLIS CONTADOR			

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Marzo del 2023
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/03/2023
INGRESOS POR INTERESES	77,456
DISPONIBLE	2,388
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	1,902
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	73,159
CUENTAS POR COBRAR	7
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	20,155
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	17,573
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	37
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,443
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	1,805
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	638
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	98
OTROS GASTOS FINANCIEROS	4
MARGEN FINANCIERO BRUTO	57,300
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	20,994
MARGEN FINANCIERO NETO	36,306
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,984
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,380
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	35,910
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-19
MARGEN OPERACIONAL	35,891
GASTOS DE ADMINISTRACION	31,816
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	19,989
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	11,407
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	420
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,645
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,430
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	53
RESULTADO DE OPERACION	2,376
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-334
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	2,042
IMPUESTO A LA RENTA	-318
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,725
POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL AÑO 2023	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,725
Otro Resultado Integrales	-114
Inversiones disponibles para la venta	-114
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,610

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Correspondiente al 31-03-2023
Expresado en Miles de Soles

Empresa: CMAC ICA S.A.

Concepto	Base	
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito APR	APR (1)	Total
Método Estándar	1,664,008	141,441
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,664,008	141,441
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	1,469	147
Riesgo de Tasa de Interés	1,454	145
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	15	1
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,469	147
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	303,939	30,393
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	303,939	30,393
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	1,969,416	171,981
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		264,740
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		-
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones		-
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		23,338
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		0
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		23,338
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		23,338
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		237,769
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		247,973
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		40,106
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		288,078
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		195,318
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		92,760
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.63
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo por concentración en porcentaje (K%))		16.500%
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos		
Nelson Boza Solis Contador		
Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos		