

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 de Setiembre del 2023
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	30/09/2023	PASIVO Y PATRIMONIO	30/09/2023
DISPONIBLE	300,277	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,548,076
CAJA	39,401	OBLIGACIONES A LA VISTA	282
BANCO CENTRAL DE RESERVA	205,549	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	289,383
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	53,470	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,063,229
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,857	OTRAS OBLIGACIONES	195,182
INVERSIONES	81,046	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	81,046	DEPOSITOS A PLAZO	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS	1,523,193	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	166,579
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,565,472	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	147,323
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	20,991	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	61,321	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	19,256
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	48,325		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-172,915	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	40,932
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	40,932
CUENTAS POR COBRAR	7,749	PROVISIONES	1,608
CUENTAS POR COBRAR	7,749	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	29
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	2,673	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,579
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,673		
		IMPUESTOS CORRIENTES	1,795
		IMPUESTOS CORRIENTE	1,795
PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	57
OTRAS PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	57
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	50,532	OTROS PASIVOS	4,638
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECIAION ACUMULADA	50,532	OTROS PASIVOS	4,638
ACTIVO INTANGIBLES	3,698	TOTAL DEL PASIVO	1,763,684
INTANGIBLES (NETO)	3,698	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	190,817
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	255
		RESERVAS	66,786
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,337	AJUSTES AL PATRIMONIO	-25
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,337	RESULTADOS ACUMULADOS	671
OTROS ACTIVOS	31,831	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,367
OTROS ACTIVOS	31,831	TOTAL DEL PATRIMONIO	262,871
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,026,555
TOTAL DEL ACTIVO	2,026,555		

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	37,380	COFIDE	Indefinido	37,380	Pertuana	Perú
RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR	JULIO CESAR OCHOA MALDONADO DIRECTOR	ROSA MARIA HIGA DE PECHO GERENTE	NELSON NICOLAS BOZA SOLIS CONTADOR			

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 de Setiembre del 2023
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/09/2023
INGRESOS POR INTERESES	244,213
DISPONIBLE	5,975
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	6,052
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	232,176
CUENTAS POR COBRAR	11
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	66,627
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	58,166
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	37
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,160
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	5,821
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	2,338
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	257
OTROS GASTOS FINANCIEROS	8
MARGEN FINANCIERO BRUTO	177,586
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	66,208
MARGEN FINANCIERO NETO	111,378
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,809
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,355
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	111,832
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	450
MARGEN OPERACIONAL	112,282
GASTOS DE ADMINISTRACION	101,007
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	61,693
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	38,021
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,293
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,225
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,051
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	856
RESULTADO DE OPERACION	5,195
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-160
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	5,035
IMPUESTO A LA RENTA	-667
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,367
POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DEL AÑO 2023	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,367
Otro Resultado Integrales	-25
Inversiones disponibles para la venta	-25
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	4,342

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Correspondiente al 30-09-2023
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	1,757,188	158,147
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,757,188	158,147
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	1,435	143
Riesgo de Tasa de Interés	1,206	121
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	229	23
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	1,435	143
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	321,587	32,159
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	321,587	32,159
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	2,080,209	190,449
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		272,373
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)		26,094
(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		26,094
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		26,094
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		247,076
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		257,280
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		41,187
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		298,467
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		216,543
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		81,924
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.35
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))		
		16.50%
Walter Leyva Ramirez Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos