

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

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

ACTIVO	30/06/2023	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2023
DISPONIBLE	207,043	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,498,880
CAJA	38,551	OBLIGACIONES A LA VISTA	393
BANCO CENTRAL DE RESERVA	148,844	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	281,573
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	17,939	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	1,029,405
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,709	OTRAS OBLIGACIONES	187,509
INVERSIONES	118,028	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	118,028	DEPOSITOS A PLAZO	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS	1,503,512	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	129,827
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,542,101	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	110,572
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	18,820	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	72,102	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	19,255
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	45,567		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-175,078	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	50,874
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	50,874
CUENTAS POR COBRAR	10,532	PROVISIONES	1,395
CUENTAS POR COBRAR	10,532	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	3
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	35	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,392
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	35	IMPUESTOS CORRIENTES	1,100
		IMPUESTOS CORRIENTE	1,100
PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	57
OTRAS PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	57
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	50,043	OTROS PASIVOS	3,352
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECHACION ACUMULADA	50,043	OTROS PASIVOS	3,352
ACTIVO INTANGIBLES	3,118	TOTAL DEL PASIVO	1,685,484
INTANGIBLES (NETO)	3,118	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	181,512
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	9,561
		RESERVAS	66,786
IMPUESTOS DIFERIDOS	21,424	AJUSTES AL PATRIMONIO	-73
IMPUESTOS DIFERIDOS	21,424	RESULTADOS ACUMULADOS	659
OTROS ACTIVOS	30,006	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,033
OTROS ACTIVOS	30,006	TOTAL DEL PATRIMONIO	261,478
TOTAL DEL ACTIVO	1,946,961	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,946,961

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	41,995	COFIDE	Indefinido	41,995	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 Junio del 2023
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/06/2023
INGRESOS POR INTERESES	158,634
DISPONIBLE	3,792
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	4,059
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	150,774
CUENTAS POR COBRAR	9
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	42,360
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	36,991
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	37
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,157
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	3,624
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	1,532
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	170
OTROS GASTOS FINANCIEROS	5
MARGEN FINANCIERO BRUTO	116,274
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	41,572
MARGEN FINANCIERO NETO	74,702
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,425
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,725
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	74,402
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	102
MARGEN OPERACIONAL	74,504
GASTOS DE ADMINISTRACION	67,514
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	41,781
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	24,841
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	892
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,393
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,598
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-106
RESULTADO DE OPERACION	3,704
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-246
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	3,459
IMPUESTO A LA RENTA	-426
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,033
POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2023	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,033
Otro Resultado Integrales	-73
Inversiones disponibles para la venta	-73
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,960

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Correspondiente al 30-06-2023
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	1,715,107	154,360
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,715,107	154,360
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	2,623	262
Riesgo de Tasa de Interés	2,494	249
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	129	13
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	2,623	262
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	312,012	31,201
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	312,012	31,201,234
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	2,029,743	185,823
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		272,393
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)		25,469
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		-
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		25,469
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		25,469
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		246,978
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		267,181
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		40,681
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		297,863
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		211,293
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		86,570
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.67
N (suma de los requerimientos de patrimonio efectivo por riesgo de concentración en porcentaje (K%))		
		16.500%
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos		
Nelson Boza Solis Contador		
Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos		