Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros

CMAC - HUANCAYO S.A.

Caja Huancayo
La Caja del Perú

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	2023	2022
DISPONIBLE	**822,276**	**747,014**
Caja	168,615	174,523
Banco Central de Reserva del Perú	255,940	239,941
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	345,059	294,965
Canje	1,013	1,681
Otras disponibilidades	51,649	35,904
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**364,973**	**260,449**
Instrumentos de capital	0	0
Instrumentos representativos de deuda	364,973	260,449
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0
CARTERA DE CREDITOS	7,619,737	6,932,076
Cartera de Créditos Vigentes	7,607,353	6,992,918
Cartera de Créditos Refinanciados	123,198	38,459
Cartera de Créditos Vencidos	131,696	132,998
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	173,345	115,185
(-) Provisiones para Créditos	-415,855	-347,484
CUENTAS POR COBRAR	**18,424**	**17,118**
Cuentas por Cobrar por Vta de bs y Serv. Y Fideicomiso (neto)	141	141
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	18,283	16,977
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	**1,622**	**5,163**
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,622	5,163
PARTICIPACIONES	**4,363**	**4,208**
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	0
Otras	4,363	4,208
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**87,000**	**82,215**
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA	**9,487**	**7,463**
IMPUESTOS CORRIENTES	**25,840**	**0**
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	**47,720**	**48,873**
OTROS ACTIVOS	**10,251**	**14,886**
TOTAL DEL ACTIVO	**9,011,693**	**8,119,465**
CONTINGENTES DEUDORAS	129,367	175,248
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,446,482	11,391,308
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,297,786	7,633,353
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,303	12,637

PASIVO	2023	2022
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**6,746,581**	**5,839,362**
Obligaciones a la Vista	8,205	8,803
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,463,447	1,515,755
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,990,603	4,119,638
Otras Obligaciones	284,326	195,166
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	**38,123**	**34,244**
Depósitos de Ahorro	5,109	647
Depósitos a Plazo	33,014	33,597
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1,238,763**	**1,130,157**
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	964,946	934,357
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	273,817	184,105
Valores y Titulos	0	11,695
CUENTAS POR PAGAR	**134,496**	**305,598**
PROVISIONES	**4,548**	**3,451**
Provisión para Créditos Contingentes	2,256	2,051
Provisión para litigio y demandas	2,292	1,400
IMPUESTOS CORRIENTES	0	1,747
OTROS PASIVOS	**13,078**	**9,625**
TOTAL DEL PASIVO	**8,175,589**	**7,324,184**
PATRIMONIO		
Capital social	677,087	598,709
Reservas	92,235	80,624
Resultados Acumulados	0	30,950
Resultado Neto del Ejercicio	66,016	85,166
Ajustes al Patrimonio	766	-168
TOTAL DEL PATRIMONIO	**836,104**	**795,281**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**9,011,693**	**8,119,465**
CONTINGENTES ACREEDORAS	129,367	175,248
CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	12,446,482	11,391,308
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,297,786	7,633,353
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,303	12,637

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	2023	2022
INGRESOS POR INTERESES	**1,485,802**	**1,165,706**
Disponible	32,623	20,722
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Inversiones disponibles para la venta	21,224	11,034
Inversiones a vencimiento	0	0
Cartera de créditos directos	1,431,948	1,133,941
Otros ingresos financieros	7	9
GASTOS POR INTERESES	**-467,009**	**-268,222**
Obligaciones con el público	-359,575	-181,882
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	-2,528	-2,820
Adeudos y obligaciones financieras	**-104,036**	**-80,409**
Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-24	0
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	-76,452	-64,379
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-25,447	-12,834
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-1,144	-3,092
Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion	-969	-104
Intereses de Cuentas por Pagar	-869	-3,107
Otros Gastos Financieros	-1	-4
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,018,793**	**897,484**
(-) Provisiones para créditos directos	-363,244	-277,603
MARGEN FINANCIERO NETO	**655,549**	**619,881**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	94,318	88,681
Ingresos por créditos indirectos	1,710	956
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6	7
Ingresos Diversos	92,602	87,718
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**-62,557**	**-58,250**
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	-32	-30
Prima al fondo de seguro de deposito	-31,050	-24,839
Gastos Diversos	-31,475	-33,381
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**687,310**	**650,312**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**9,311**	**5,116**
Ganancias (pérdidas) en participaciones	155	132
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	2,124	2,296
Otros	7,032	2,688
MARGEN OPERACIONAL	**696,621**	**655,428**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**-585,390**	**-519,708**
Gastos de Personal y Directorio	-397,005	-362,721
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-182,905	-152,343
Impuestos y Contribuciones	-5,480	-4,644
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**-21,628**	**-17,720**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**89,603**	**118,000**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**-3,933**	**-2,075**
Provisiones para créditos indirectos	-205	-1,821
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	-72	-80
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros	558	2,179
Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo	0	-930
Provisiones para litigios y demandas	-4,214	-1,423
RESULTADO DE OPERACIÓN	**85,670**	**115,925**
Otros ingresos y egresos	5,393	3,730
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**91,063**	**119,655**
IMPUESTO A LA RENTA	**-25,047**	**-34,489**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**66,016**	**85,166**

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 2023 (Expresado en Miles de Soles)

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	14,765	1,477
Riesgo de Tasa de Interés	12,305	1,231
Riesgo Cambiario	2,460	246
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	14,765	1,477
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,357,510	135,751
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,357,510	135,751
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	9,230,856	844,500
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		993,740
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		57,693
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		57,693
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		57,693
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sect. y regional (6)		91,945
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		91,945
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		108,194
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		827,415
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		827,415
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		332,212
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,159,626
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		994,138
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		165,488
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		12.56%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS Nº 1027-2001 - Al 31 de diciembre de 2023 (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 MYPE	4,847	Adeudado	30/09/2024	4,893	RM 149-2021-EF/15	Perú
COFIDE - FAE TURISMO	3,890	Adeudado	Indefinido	3,818	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	141,491	Adeudado	Indefinido	141,418	LEY Nº 31658	Perú
COFIDE - PAE MYPE	1,003	Adeudado	Indefinido	972	DU 019-2021	Perú
COFIDE - MULTISECTORIAL	136,082	Adeudado	31/03/2026	106,980		Perú
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	361,280	Adeudado	Indefinido	358,706		Perú
BANCO DE LA NACIÓN	66,436	Adeudado	15/06/2025	66,165		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	2023	2022
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	**66,016**	**85,166**
OTRO RESULTADO INTEGRAL:		
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	934	137
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	**934**	**137**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**66,950**	**85,303**

GERENCIA MANCOMUNADA