

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 29 de febrero de 2024

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	815,743,472.71	104,400,795.89	920,144,268.60
Caja	168,892,878.80	26,078,760.54	194,971,639.34
Banco Central de Reserva del Peru	248,916,719.13	24,392,322.42	273,309,041.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	395,611,775.50	2,558,160.70	398,169,936.20
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	581,155.23		581,155.23
Otras Disponibilidades	1,740,944.05	51,371,552.23	53,112,496.28
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	349,309,552.00		349,309,552.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	349,309,552.00		349,309,552.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	7,514,637,233.70	9,509,482.65	7,524,146,716.35
Cartera de Créditos Vigentes	7,500,293,045.52	7,619,788.84	7,507,912,834.36
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	103,949,306.33	2,097,739.83	106,047,046.16
Cartera de Créditos Vencidos	176,475,950.70	12,679.75	176,488,630.45
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	202,390,098.88	560,423.37	202,950,522.25
- S/...Provisiones para créditos.....	( 468,471,167.73 )	( 781,149.14 )	( 469,252,316.87 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	13,468,771.74	4,430,636.15	17,899,407.89
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	140,976.45		140,976.45
Otras Cuentas por Cobrar	13,327,795.29	4,430,636.15	17,758,431.44
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,560,161.62		1,560,161.62
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,560,161.62		1,560,161.62
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,362,912.00	151.20	4,363,063.20
Subsidiarias		151.20	151.20
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,362,912.00		4,362,912.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	85,110,828.59		85,110,828.59
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	10,470,440.65		10,470,440.65
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	10,470,440.65		10,470,440.65
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	36,184,074.44		36,184,074.44
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	46,409,765.40		46,409,765.40
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	12,329,143.26	2,624.46	12,331,767.72
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	8,889,586,356.11	118,343,690.35	9,007,930,046.46

  
Karina N. Hidalgo Anyosa  
DIRECTOR  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Jorge G. Solís Espinoza  
Presidente del Directorio  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Rafael Camayo Piñas  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

  
Cesar N. Hidalgo Montoya  
Gerente de Operaciones y Finanzas  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

  
CPC Gerardo F. Escobar  
MAF CCPJ N° 3270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2024

( En nuevos soles )


<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	6,641,657,744.24	109,425,530.51	6,751,083,274.75
Obligaciones a la Vista	3,853,435.79	172,079.59	4,025,515.38
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,352,096,991.94	61,070,040.19	1,413,167,032.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,996,669,052.70	42,252,093.28	5,038,921,145.98
Otras Obligaciones	289,038,263.81	5,931,317.45	294,969,581.26
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	33,540,276.00		33,540,276.00
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	111,078.03		111,078.03
Depositos a Plazo	33,429,197.97		33,429,197.97
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,240,922,807.26	68,287.62	1,240,991,094.88
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	972,762,117.00	68,287.62	972,830,404.62
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	268,160,690.26		268,160,690.26
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	126,064,809.47	8,481,834.27	134,546,643.74
<b>PROVISIONES</b>	4,827,551.11	132.31	4,827,683.42
Provision para Creditos Contingentes	2,668,349.43	132.31	2,668,481.74
Provisión para litigios y demandas	2,159,201.68		2,159,201.68
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	5,990,311.51	229,847.67	6,220,159.18
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	8,053,003,499.59	118,205,632.38	8,171,209,131.97
<b>PATRIMONIO</b>	836,720,914.49		836,720,914.49
Capital Social	598,708,760.00		598,708,760.00
Capital Adicional	78,377,890.00		78,377,890.00
Reservas	92,235,457.71		92,235,457.71
Ajustes al Patrimonio	584,181.35		584,181.35
Resultados Acumulados	66,016,113.86		66,016,113.86
Resultado Neto del Ejercicio	798,511.57		798,511.57
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	8,889,724,414.08	118,205,632.38	9,007,930,046.46
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	122,634,169.25	13,230.01	122,647,399.26

  
Karina N. Huayta Anyosa  
DIRECTOR  
CMAC - HUANCAYO S.A.


Director

  
Jorge G. Rojas Espinoza  
Presidente del Directorio  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Rafael Camayo Pina  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

  
Cesar N. Hidalgo Montoya  
Gerente de Operaciones y Finanzas  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

  
CPC Gerardo F. Escobar Lindero  
MAT. CDPJ N° 62920  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.