

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	772,125,678.69	99,431,129.31	871,556,808.00
Caja	155,006,547.40	23,997,366.35	179,003,913.75
Banco Central de Reserva del Peru	304,422,027.69	56,118,052.80	360,540,080.49
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	310,286,728.14	3,858,598.28	314,145,326.42
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	668,438.57	29,837.99	698,276.56
Otras Disponibilidades	1,741,936.89	15,427,273.89	17,169,210.78
<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>	349,459,192.99		349,459,192.99
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	349,459,192.99		349,459,192.99
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	7,564,398,255.93	9,262,806.24	7,573,661,062.17
Cartera de Créditos Vigentes	7,552,338,300.80	7,422,917.31	7,559,761,218.11
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	96,614,462.20	2,041,128.58	98,655,590.78
Cartera de Créditos Vencidos	204,954,271.49	5,669.15	204,959,940.64
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	220,438,877.64	550,487.63	220,989,365.27
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 509,947,656.20 )	( 757,396.43 )	( 510,705,052.63 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	16,972,586.16	5,244,195.24	22,216,781.40
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	140,976.45		140,976.45
Otras Cuentas por Cobrar	16,831,609.71	5,244,195.24	22,075,804.95
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,529,803.79		1,529,803.79
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,529,803.79		1,529,803.79
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,362,912.00	148.72	4,363,060.72
Subsidiarias		148.72	148.72
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,362,912.00		4,362,912.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	84,751,785.34		84,751,785.34
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	10,250,913.28		10,250,913.28
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	10,250,913.28		10,250,913.28
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	40,742,615.69		40,742,615.69
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	45,451,796.18		45,451,796.18
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	13,824,361.50	78,682.99	13,903,044.49
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	8,903,869,901.55	114,016,962.50	9,017,886,864.05

  
Ruffo Toscano Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Felipe J. Alfoche Castillo  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Rafael Carrayo Pallas  
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 Lactandaman  
MAT. CCP / N° 3270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	6,678,468,897.41	107,214,328.85	6,785,683,226.26
Obligaciones a la Vista	5,921,874.83	519,135.82	6,441,010.65
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,399,931,311.25	59,692,655.95	1,459,623,967.20
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,980,554,575.10	41,218,895.09	5,021,773,470.19
Otras Obligaciones	292,061,136.23	5,783,641.99	297,844,778.22
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	33,808,812.38		33,808,812.38
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	162,788.67		162,788.67
Depositos a Plazo	33,646,023.71		33,646,023.71
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,220,931,889.18	64,423.06	1,220,996,312.24
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	909,340,642.92	64,423.06	909,405,065.98
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	311,591,246.26		311,591,246.26
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>	119,942,900.36	3,615,478.76	123,558,379.12
<b>PROVISIONES</b>	4,317,094.89	130.14	4,317,225.03
Provision para Creditos Contingentes	2,178,242.20	130.14	2,178,372.34
Provisión para litigios y demandas	2,138,852.69		2,138,852.69
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	11,824,829.13	193,139.53	12,017,968.66
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	8,069,294,423.35	111,087,500.34	8,180,381,923.69
<b>PATRIMONIO</b>	837,504,940.36		837,504,940.36
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	289,561.64		289,561.64
Resultados Acumulados	66,016,113.86		66,016,113.86
Resultado Neto del Ejercicio	1,877,157.15		1,877,157.15
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	8,906,799,363.71	111,087,500.34	9,017,886,864.05
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	119,031,493.25	13,013.01	119,044,506.26

  
Ruffo Toccano Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Felipe d. Atoche Castillo  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.


Director

  
Rafael Camayo Pallas  
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 Llacabunga  
M.T. CCPJ N° 3270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.