

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de mayo de 2024


( En nuevos soles )

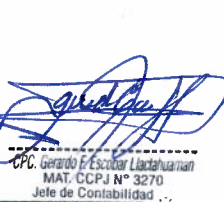
<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	1,008,552,668.32	103,245,526.87	1,111,798,195.19
Caja	139,586,174.90	23,508,330.69	163,094,505.59
Banco Central de Reserva del Peru	190,276,865.02	61,565,923.76	251,842,788.78
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	676,521,740.43	2,544,319.07	679,066,059.50
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	413,433.92		413,433.92
Otras Disponibilidades	1,754,454.05	15,626,953.35	17,381,407.40
<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>	350,174,874.80		350,174,874.80
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	350,174,874.80		350,174,874.80
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	7,647,411,518.73	9,068,150.15	7,656,479,668.88
Cartera de Créditos Vigentes	7,652,893,372.08	7,250,696.14	7,660,144,068.22
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	93,555,782.70	2,008,370.82	95,564,153.52
Cartera de Créditos Vencidos	177,449,522.06	10,254.30	177,459,776.36
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	259,908,763.52	551,931.51	260,460,695.03
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 536,395,921.63 )	( 753,102.62 )	( 537,149,024.25 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	18,531,482.75	5,514,443.26	24,045,926.01
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	140,974.45		140,974.45
Otras Cuentas por Cobrar	18,390,508.30	5,514,443.26	23,904,951.56
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,468,988.01		1,468,988.01
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,468,988.01		1,468,988.01
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,553,926.00	149.52	4,554,075.52
Subsidiarias		149.52	149.52
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,553,926.00		4,553,926.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	90,297,487.68		90,297,487.68
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	10,606,193.11		10,606,193.11
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	10,606,193.11		10,606,193.11
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	47,717,074.38		47,717,074.38
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	46,575,493.75		46,575,493.75
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	12,780,723.65	33,420.31	12,814,143.96
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	9,238,670,431.18	117,861,690.11	9,356,532,121.29

  
 Felipe J. Atoche Castillo  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.  
**Director**

  
 Eduardo Morales Ortiz  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.  
**Director**

  
 Rafael Camayo Píñas  
 Gerente de Administración  
 CMAC - HUANCAYO S.A.  
**Gerente General**

  
 Ramiro Arana Pacheco  
 Gerente de Negocios  
 CMAC - HUANCAYO S.A.  
**Contador**

  
 CPC Gerardo E. Escobar Llandahuán  
 MAT. CCPJ N° 3270  
 Jefe de Contabilidad  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de mayo de 2024

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	6,968,029,053.73	107,278,824.05	7,075,307,877.78
Obligaciones a la Vista	4,139,813.56	73,654.26	4,213,467.82
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,510,472,172.46	64,100,953.75	1,574,573,126.21
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,163,045,962.92	41,214,186.98	5,204,260,149.90
Otras Obligaciones	290,371,104.79	1,890,029.06	292,261,133.85
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	34,403,585.80		34,403,585.80
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	326,788.61		326,788.61
Depositos a Plazo	34,076,797.19		34,076,797.19
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,273,167,671.89	58,440.98	1,273,226,112.87
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	961,770,682.65	58,440.98	961,829,123.63
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	311,396,989.24		311,396,989.24
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>	101,344,492.85	8,302,462.27	109,646,955.12
<b>PROVISIONES</b>	4,572,132.61	136.82	4,572,269.43
Provisión para Creditos Contingentes	2,334,364.51	136.82	2,334,501.33
Provisión para litigios y demandas	2,237,768.10		2,237,768.10
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	12,217,607.96	152,792.84	12,370,400.80
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	8,393,734,544.84	115,792,656.96	8,509,527,201.80
<b>PATRIMONIO</b>	847,004,919.49		847,004,919.49
Capital Social	598,708,760.00		598,708,760.00
Capital Adicional	137,792,392.47		137,792,392.47
Reservas	98,837,069.10		98,837,069.10
Ajustes al Patrimonio	280,037.97		280,037.97
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	11,386,659.95		11,386,659.95
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	9,240,739,464.33	115,792,656.96	9,356,532,121.29
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	116,035,472.13	13,681.09	116,049,153.22

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

Director

.....  
Eduardo Morales Ortiz  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

.....  
Ramiro Arana Pacheco  
Gerente de Negocios  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

.....  
D.C. Gerardo F. Escobar Lactahuarian  
MAT. CCFJ N° 3270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.