

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de julio de 2023  
 ( En nuevos soles )


ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>			
Caja	690,954,388.56	122,141,335.46	813,095,724.02
Banco Central de Reserva del Peru	173,322,362.20	27,687,283.32	201,009,645.52
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	217,105,490.53	42,292,231.60	259,397,722.13
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	297,908,424.64	4,789,298.28	302,697,722.92
Canje	998,463.00		998,463.00
Otras Disponibilidades	1,619,648.19	47,372,522.26	48,992,170.45
<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>	295,707,363.00		295,707,363.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	295,707,363.00		295,707,363.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>			
Cartera de Créditos Vigentes	7,236,632,754.32	4,281,473.38	7,240,914,227.70
Cartera de Créditos Reestructurados	7,260,702,498.84	2,322,631.51	7,263,025,130.35
Cartera de Créditos Refinanciados	40,395,199.88	2,142,731.20	42,537,931.08
Cartera de Créditos Vencidos	215,205,936.17	5,406.68	215,211,342.85
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	173,312,931.66	559,415.52	173,872,347.18
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 452,983,812.23 )	( 748,711.53 )	( 453,732,523.76 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	12,977,923.58	3,058,531.32	16,036,454.90
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	140,976.45		140,976.45
Otras Cuentas por Cobrar	12,836,947.13	3,058,531.32	15,895,478.45
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	3,896,781.42		3,896,781.42
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,896,781.42		3,896,781.42
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,362,912.00	144.32	4,363,056.32
Subsidiarias		144.32	144.32
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,362,912.00		4,362,912.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	82,802,035.24		82,802,035.24
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	6,443,758.42		6,443,758.42
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,443,758.42		6,443,758.42
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	23,231,077.53		23,231,077.53
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	48,360,989.92		48,360,989.92
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	14,106,426.75	28,048.00	14,134,474.75
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	8,419,476,410.74	129,509,532.48	8,548,985,943.22

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

Director

  
 Ruffo Toscano Campesano  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
 Rangel Camayo Pallas  
 Gerente de Administración  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

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

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de julio de 2023  
 ( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	6,201,301,475.24	123,917,014.90	6,325,218,490.14
Obligaciones a la Vista	6,046,246.10	534,681.60	6,580,927.70
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,308,710,413.98	59,664,144.36	1,368,374,558.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,641,946,218.61	57,927,630.97	4,699,873,849.58
Otras Obligaciones	244,598,596.55	5,790,557.97	250,389,154.52
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	27,883,233.04		27,883,233.04
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,957,831.33		1,957,831.33
Depositos a Plazo	25,925,401.71		25,925,401.71
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,205,892,131.94	92,029.71	1,205,984,161.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	961,302,738.57	92,029.71	961,394,768.28
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	232,262,634.93		232,262,634.93
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos	12,326,758.44		12,326,758.44
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	191,466,164.08	5,783,535.24	197,249,699.32
<b>PROVISIONES</b>	4,724,943.32	1,023.27	4,725,966.59
Provision para Creditos Contingentes	2,833,125.46	1,023.27	2,834,148.73
Provisión para litigios y demandas	1,891,817.86		1,891,817.86
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	5,360,491.87	115,483.36	5,475,975.23
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	<b>7,636,628,439.49</b>	<b>129,909,086.48</b>	<b>7,766,537,525.97</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>782,448,417.25</b>		<b>782,448,417.25</b>
Capital Social	677,086,650.00		677,086,650.00
Capital Adicional			
Reservas	92,235,457.71		92,235,457.71
Ajustes al Patrimonio	223,525.96		223,525.96
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	12,902,783.58		12,902,783.58
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>8,419,076,856.74</b>	<b>129,909,086.48</b>	<b>8,548,985,943.22</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>139,229,915.56</b>	<b>102,327.23</b>	<b>139,332,242.79</b>

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

Director

  
 Ruffo Toscano Camposano  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

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

  
 CPC Gerardo F. Escobar Lizasoain  
 MAT. COP N° 3970  
 Jefe de Contabilidad  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador