

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	714,436,886.49	107,839,480.65	822,276,367.14
Caja	142,054,992.10	26,560,260.51	168,615,252.61
Banco Central de Reserva del Peru	227,384,899.77	28,555,552.39	255,940,452.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	342,321,160.47	2,738,150.82	345,059,311.29
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,012,776.88		1,012,776.88
Otras Disponibilidades	1,663,057.27	49,985,516.93	51,648,574.20
<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>	364,972,844.00		364,972,844.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	364,972,844.00		364,972,844.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	7,614,030,533.40	5,706,538.00	7,619,737,071.40
Cartera de Créditos Vigentes	7,603,781,372.78	3,781,908.58	7,607,563,281.36
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	121,097,823.17	2,100,147.11	123,197,970.28
Cartera de Créditos Vencidos	131,481,783.96	8,186.92	131,489,970.88
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	172,789,803.05	551,380.50	173,341,183.55
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 415,120,249.56 )	( 735,085.11 )	( 415,855,334.67 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	14,500,599.39	3,922,939.93	18,423,539.32
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	140,976.45		140,976.45
Otras Cuentas por Cobrar	14,359,622.94	3,922,939.93	18,282,562.87
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,622,013.14		1,622,013.14
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,622,013.14		1,622,013.14
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,362,912.00	148.36	4,363,060.36
Subsidiarias		148.36	148.36
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,362,912.00		4,362,912.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	86,999,734.62		86,999,734.62
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	9,486,645.90		9,486,645.90
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	9,486,645.90		9,486,645.90
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	25,839,490.23		25,839,490.23
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	47,720,444.44		47,720,444.44
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10,251,453.19	( 10.54 )	10,251,442.65
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>8,894,223,556.80</b>	<b>117,469,096.40</b>	<b>9,011,692,653.20</b>

Ruffo Toscano Camposano

Director

CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Felipe J. Atoche Castillo

Director

CMAC - HUANCAYO S.A.

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

Gerente General

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

Contador

CFC. Gerardo F. Espinoza Chastablanco  
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 diciembre de 2023

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	6,638,576,878.61	108,003,869.64	6,746,580,748.25
Obligaciones a la Vista	8,003,966.01	201,464.01	8,205,430.02
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,406,938,418.79	56,508,907.59	1,463,447,326.38
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,945,346,283.61	45,256,659.96	4,990,602,943.57
Otras Obligaciones	278,288,210.20	6,036,838.08	284,325,048.28
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	38,122,578.62		38,122,578.62
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,109,081.00		5,109,081.00
Depositos a Plazo	33,013,497.62		33,013,497.62
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,238,689,825.89	73,557.37	1,238,763,383.26
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	964,872,157.76	73,557.37	964,945,715.13
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	273,817,668.13		273,817,668.13
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>	129,101,290.55	5,394,316.17	134,495,606.72
<b>PROVISIONES</b>	4,430,161.79	117,503.88	4,547,665.67
Provisión para Creditos Contingentes	2,255,685.24	291.39	2,255,976.63
Provisión para litigios y demandas	2,174,476.55	117,212.49	2,291,689.04
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	11,931,819.01	1,146,590.08	13,078,409.09
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	8,060,852,554.47	114,735,837.14	8,175,588,391.61
<b>PATRIMONIO</b>	836,104,261.59		836,104,261.59
Capital Social	677,086,650.00		677,086,650.00
Capital Adicional			
Reservas	92,235,457.71		92,235,457.71
Ajustes al Patrimonio	766,040.02		766,040.02
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	66,016,113.86		66,016,113.86
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	8,896,956,816.06	114,735,837.14	9,011,692,653.20
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	129,337,748.27	29,138.66	129,366,886.93

Ruffo Toscano Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

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

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

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

P.C. Gerardo F. Escobar Hurtado  
M.M.T. CCP/17 3270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

Contador