

6. INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

Está conformado por las Inversiones en Operaciones de Reporte que se encuentran bajo la administración de CA PERU SAB, Credi Bolsa, Kallpa SAB S.A. y Scotia SAB S.A., Así mismo se cuenta con Certificados de Depósito Emitidos por el Banco Central de Reserva del Perú. Las inversiones cuentan con sus respectivos intereses devengados.

Al 31 de Diciembre, este rubro comprende:

Rubros	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Operaciones de Reporte	(*)	1,449,935
Certificados de Depósito del BCRP	8,587,126	2,909,572
Rendimientos Devengados:		
· Certificados de Depósito del BCRP	110,158	46,741
Total	8,697,284	4,406,248

(*) En el 2014 CMAC Huancayo ha reclasificado el registro de sus operaciones de reporte en cuentas por cobrar, de acuerdo a lo establecido por la Resolución SBS N° 5790-2014.

7. INVERSIONES A VENCIMIENTO:

Está conformado por los Bonos RFA otorgados por el Gobierno Central en el Marco de la Ley del Rescate Financiero Agropecuario, los mismos que están siendo custodiados por el Banco Interbank; asimismo, incluyen los intereses generados por dichos Bonos.

Al 31 de Diciembre, este rubro comprende:

Rubros	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Bonos de Reactivación RFA	373,250	349,375
Papeles Comerciales	112,467	0
Rendimientos Devengados		
· Bonos de Reactivación RFA	14,930	13,975
· Papeles Comerciales	3,570	
Total	504,217	363,350

8. CARTERA DE CREDITOS:

Los préstamos otorgados por CMAC Huancayo S.A., están denominados en Moneda Nacional y en Moneda Extranjera (US\$. Dólares Americanos), se encuentran respaldados con otras garantías



preferidas recibidas de sus clientes, conformadas principalmente por pagarés y garantías hipotecarias, son de libre disponibilidad a medida que cumplan el vencimiento y generan intereses de acuerdo a la tasa pactada.

Al 31 de Diciembre, esta partida comprende:

Colocaciones	Saldo al 31.12.2014 S/.	Saldo al 31.12.2013 S/.
CORTO PLAZO		
Créditos Vigentes	270,983,040	245,722,627
Créditos Refinanciados	2,358,694	1,829,314
Créditos Vencidos	2,269,578	2,720,745
Créditos en Cobranza Judicial	7,000,361	5,893,138
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	8,721,993	9,142,566
Menos: Intereses Diferidos	(815,544)	(857,851)
Total Corriente	290,518,122	264,450,539
Menos:		
Provisión para Colocaciones	(20,724,719)	(20,763,067)
Total Cartera Neta Corriente	269,793,403	243,687,472
LARGO PLAZO		
Créditos Vigentes	1'255,022,493	1'003,092,883
Créditos Refinanciados	10'923,985	7'467,657
Créditos Vencidos	10'511,253	11'106,671
Créditos en Cobranza Judicial	32'421,255	24'057,064
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	15'860,552	11'408,246
Total No Corriente	1'324,739,537	1'057,132,521
Menos: Provisión para Colocaciones	(67'871,401)	(51'944,817)
Total Cartera Neta No Corriente	1'256,868,136	1'005,187,704
Total Cartera Neta	1,526,661,539	1,248,875,176

Al 31 de Diciembre del 2014, los créditos prendarios se encuentran respaldados con garantías de joyas de oro custodiadas en bóveda; mientras que los créditos a la pequeña empresa se encuentran respaldados por garantías preferidas y no preferidas.

Asimismo, se estima que la provisión para colocaciones de cobranza dudosa, que asciende a S/88'596,120 es suficiente para cubrir la eventual pérdida en la irrecuperabilidad de los créditos otorgados.

Calificación de Cartera

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS, ha establecido criterios para la calificación de la cartera de créditos directos e indirectos, para lo cual considera los siguientes tipos de créditos: Corporativos, Grandes Empresas, Medianas Empresas, Pequeñas Empresas, Micro Empresas,



Consumo Revolvente e Hipotecarios para Vivienda.

Asimismo, establece que la evaluación de la cartera de créditos se determina principalmente por la capacidad de pago del deudor, la misma que ha sido definida por su flujo de fondos; así como, el grado de cumplimiento de sus obligaciones y que las garantías otorgadas por los deudores son consideradas complementarias.

La Resolución SBS N° 11356-2008, establece la constitución de provisiones genéricas sobre la responsabilidad total de todos aquellos deudores clasificados como "créditos normales", así como una tabla de porcentajes de provisiones que deben adoptar las instituciones financieras. Asimismo, conforme a lo establecido por artículo 3° de la Resolución SBS N° 11356-2008, a partir del 01-12-2008, se activó la regla procíclica. El componente procíclico de las provisiones sobre los créditos directos e indirectos y operaciones de arrendamiento financiero de deudores clasificados en categoría Normal se constituirá cuando la regla procíclica se encuentre activada.

9. CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar mantienen un saldo al 31 de Diciembre del 2014 de S/. 3'384,823 las cuentas por cobrar a terceros y diversas están compuestas por gastos administrativos y gastos judiciales (cargados a clientes de créditos), garantías otorgadas por alquileres y otras cuentas por cobrar a terceros y al personal.

Al 31 de Diciembre, este rubro comprende:

Rubros	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Impuestos pagados por cuentas de terceros	11,660	8,697
Otras cuentas pagadas por cuentas de terceros	2,491,953	2,598,076
Comisiones por cobrar	17	21
Reclamos a terceros y al personal	2,395,487	2,226,907
Operaciones de Reporte	3,234,441	(*)
Rendimientos Devengados de Operaciones de Reporte	9,591	(*)
Menos : Provisión de Cuentas por Cobrar	(1,912,818)	(1,448,878)
Total	6,230,331	3,384,823

(*) En el 2014 CMAC Huancayo ha reclasificado el registro de sus operaciones de reporte del rubro Inversiones al rubro cuentas por cobrar, de acuerdo a lo establecido por la Resolución SBS N° 5790-2014.



10. BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS:

La composición de este rubro corresponde a los valores que constituían garantías de créditos, que en el caso de inmuebles, luego de culminado el proceso judicial, el juez dispone su adjudicación; y en el caso de prendas de créditos pignoratícios, que habiendo sido ofrecido hasta en un remate, no se logró vender, se transfiere en propiedad a la CMAC Huancayo por medio de la adjudicación.

Rubros	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Valores, títulos y metales preciosos recibidos en pago y adjudicados	641,212	482,856
Inmuebles recibidos en pago y adjudicados	229,410	2,338,041
Maquinarias y unidades de transporte recibidas en pago y adjudicados	0	27,377
(-) Provisión para Valores, Títulos y metales preciosos recibidos en pago y adjudicados	(562,315)	(357,579)
(-) Provisión para Inmuebles recibidos en pago y adjudicados	(80,249)	(1,217,842)
(-) Provisión para Muebles recibidos en pago y adjudicados	0	(27,377)
Valor Neto	228,058	1,245,476

11. PARTICIPACIONES:

Representa una participación patrimonial de la CMAC HUANCAYO en el Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - FOCMAC, que al 31 de Diciembre de 2014, asciende a S/ 3'066,041 el cual representa el 4.55% de participación Patrimonial en el Fondo de Caja Municipales de Ahorro y Crédito.

Este rubro comprende:

CONCEPTO	Saldo al 31.12.2014 S/.	Saldo al 31.12.2013 S/.
Participación Patrimonial en el FOCMAC	3,066,041	2,968,234
Total	3,066,041	2,968,234

12. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

El movimiento del rubro Inmuebles, Mobiliario y Equipo, neto de depreciación acumulada por el trimestre terminado el 31 de Diciembre de 2014, es el siguiente:



Rubros	2014			2013			Tasas %
	Costo Al 2014.12.31 S/.	Depreciación Acumulada Al 2014.12.31 S/.	Valor Neto Al 2014.12.31 S/.	Costo Al 2013.12.31 S/.	Depreciación Acumulada Al 2013.12.31 S/.	Valor Neto Al 2013.12.31 S/.	
Terrenos	6,833,462		6,833,462	5,434,803		5,434,803	
Edificios	11,701,782	(2,302,327)	9,399,455	8,233,125	(1,804,262)	6,428,863	5%
Instalaciones	531,336	(320,181)	211,155	433,007	(339,027)	93,980	10%
Mobiliario	2,618,351	(1,837,479)	780,872	3,238,065	(2,176,336)	1,061,729	10%
Equipos de computación	4,670,715	(2,058,159)	2,612,556	3,650,032	(1,834,779)	1,815,253	25%
Vehículos	2,417,992	(1,572,215)	845,777	2,854,383	(1,521,489)	1,332,894	20%
Otros Activos	5,222,911	(2,814,707)	2,408,204	4,841,307	(2,313,440)	2,527,867	10%
Instalaciones en Bienes Alquilados	6,259,513	(638,857)	5,620,656	5,129,606	(351,970)	4,777,636	5%
Obras en Ejecución				1,037,555		1,037,555	
Total	40,256,062	(11,543,925)	28,712,137	34,851,883	(10,341,303)	24,510,580	

El movimiento en el periodo 2014, de los Activos Fijos y su Depreciación, comprende:

Rubros	Saldo al 2013.12.31 S/.	Adiciones S/.	Deducciones S/.	Saldo al 2014.12.31 S/.
Costo				
Terrenos	5,434,803	1,398,659		6,833,462
Edificios	8,233,125	3,468,657		11,701,782
Instalaciones	433,007	160,190	(61,861)	531,336
Mobiliario	3,238,065	28,385	(648,099)	2,618,351
Equipos de computación	3,650,032	1,779,844	(759,161)	4,670,715
Vehículos	2,854,383	47,960	(484,351)	2,417,992
Otros Activos	4,841,307	381,604		5,222,911
Instalaciones en Bienes Alquilados	5,129,606	1,129,907		6,259,513
Obras en Ejecución	1,037,555	1,003,473	(2,041,028)	0
Total	34,851,883	9,398,679	(3,994,500)	40,256,062
Depreciación				
Terrenos				
Edificios	(1,804,262)	(498,065)		(2,302,327)
Instalaciones	(339,027)	(43,015)	61,861	(320,181)
Mobiliario	(2,176,336)	(309,242)	648,099	(1,837,479)
Equipos de computación	(1,834,779)	(982,540)	759,160	(2,058,159)
Vehículos	(1,521,489)	(506,998)	456,272	(1,572,215)



Rubros	Saldo al 2013.12.31 S/.	Adiciones S/.	Deducciones S/.	Saldo al 2014.12.31 S/.
Otros Activos	(2,313,440)	(501,267)		(2,814,707)
Instalaciones en Bienes Alquilados	(351,970)	(286,887)		(638,857)
Total	(10,341,303)	(3,128,014)	1,925,392	(11,543,925)
Valor Neto S/.	24,510,580			28,712,137

13. **ACTIVOS INTANGIBLES.**

El rubro "Activo Intangible" comprende cuentas que se detallan a continuación:

ACTIVOS INTANGIBLES	Expresado en Nuevos Soles	
	31.12.2014	31.12.2013
Software	1,701,837	1,517,286
Gastos de Organización e Instalación	0	0
Licencia de Software	0	0
Amortización Acumulada de Software	-838,080	-799,771
TOTAL INTANGIBLES NETO	863,757	717,515

14. **IMPUESTOS CORRIENTES.**

El rubro "Impuestos Corrientes" comprende partidas que se detallan a continuación:

IMPUESTOS CORRIENTES	Expresado en Nuevos Soles	
	31.12.2014	31.12.2013
Crédito fiscal del Impuesto General a las Ventas	-23,319	173,219
Crédito fiscal del Impuesto a la Renta	2,003,449	1,327,562
TOTAL IMPUESTOS CORRIENTES	1,980,130	1,500,781

15. **IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO.**

En este rubro se ha registrado el saldo deudor de la cuenta contable: "1903.IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO" en la que se lleva el control del Impuesto a la Renta diferido, el cual se genera por efecto de las diferencias temporales, de acuerdo a lo establecido por la Norma Internacional de Contabilidad 12 (NIC-12). Conforme al tratamiento del impuesto a la Renta, se ha identificado los



siguientes conceptos, que contablemente fueron registrados, como DIFERENCIAS TEMPORALES:

DETALLE	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Diferencias Temporales Periodo		
Provisiones Genéricas Obligatorias	13,823,883	11,328,504
Provisiones Procíclicas	0	7,195,496
Provisión de cartas fianzas (procíclica)	0	77,747
Provisión de cartas fianzas (genérica)	193,317	173,355
Provisiones para Bienes Adjudicados	642,565	1,656,515
Provisiones Litigios Civil y Laboral	678,484	594,867
Provisiones por Vacaciones de Trabajadores	4,161,849	3,108,903
Intereses En Suspenso Créditos Normales (Refinanciados y Vigentes)	2,975,292	1,234,684
Otras provisiones	150,000	130,000
Total Diferencias Temporales	22,625,388	25,500,071
Impuesto a la Renta Diferido	6,335,109	7,650,021

16. OTROS ACTIVOS:

Al 31 de Diciembre de 2014, este rubro comprende:

Rubros	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Seguro Multiriesgo	0	65,098
Seguro Unidad Transporte	0	106,997
Seguro de Accidentes y Vida Temporal	0	2,548
Póliza 3D (Crimen informático, extorsión y responsabilidad civil)	0	582,836
Alquileres pagados por anticipado	204,501	260,032
Publicidad por medios masivos	0	10,838
Entregas a rendir cuenta	880	14,111
Útiles de Of. y Suministros Div. pagados por anticipado	641,943	589,577
Otros gastos pagado por anticipado	0	131,419
Adelantos a proveedores	0	9,137
Operaciones por liquidar	0	13,186
TOTAL	847,324	1,785,779



La cuenta más representativa del rubro Otros Activos, comprende Útiles de Oficina y Suministros Diversos que asciende al 31.12.2014 S/. 641,943.

17. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO:

Los Depósitos de Ahorro y a Plazo del público se encuentran debidamente respaldados por el Encaje Legal, según las normas del Banco Central de Reserva del Perú – BCRP.

Las Cuentas de Ahorro comprenden Depósitos de Ahorros Activos por S/. 302'787,006 y Depósitos de Ahorros Inactivos por S/. 8'426,407.

Las Cuentas a Plazo comprenden Cuentas a Plazo Fijo por S/ 550'250,383. Depósitos para Planes Progresivos por S/.13'073,296, Depósitos de CTS del Público por S/.321'324,699 y Depósitos a Plazo Fijo en Garantía S/. 97'760,820. Al 31 de diciembre de 2014 este rubro comprende:

Rubros	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Corriente		
Obligación a la Vista	588,035	361,784
Depósitos de Ahorro	311'006,609	241'426,427
Depósitos a Plazo	508'475,577	507'307,913
Beneficios Sociales por Pagar	885,656	749,958
Gastos por Pago de Obligaciones	12'070,555	12'029,894
Total Corriente	833'026,433	761'875,976
No Corriente		
Depósitos a Plazo	473'933,620	417'608,021
Gastos por Pago de Obligaciones	36'261,459	35'878,565
Total No Corriente	510'195,079	453'486,586
Total	1'343,221,512	1'215,362,562

La CMAC-HUANCAYO S.A. al 31 de diciembre de 2014 cuenta con los siguientes productos de ahorros en Moneda Nacional:

Producto Ahorros Corriente para persona natural tiene la tasa de 0.30% hasta S/. 1,999.99, de 0.60% de S/. 2,000 a S/. 4,999 y de 1.00% de S/. 5,000 a más, producto cuenta futuro 2.50%, sueldo efectivo 2.00%, cuenta de ahorro para cajas vecinas 2.00% y cuentas de ahorros para créditos solidarios 4.00% de S/. 2,000 a S/. 4,999.

Las tasas de interés de ahorro a plazo fluctúan de 1.10% a 6.40% de acuerdo al monto de apertura y a los plazos pactados.



Así mismo se cuenta con el producto de Ahorro CTS con tasas de interés que fluctúan de 5.00% a 7.20% el cual se determina de acuerdo a los montos depositados. Dentro de este producto se cuenta con los siguientes subproductos:

- ❖ **Súper CTS:** Para aquellos clientes que mantienen cuenta vigente de CTS y Sueldo Efectivo, las cuales registren por lo menos un depósito en los últimos 3 semestres y 2 meses respectivamente.
- ❖ **CTS Clásico con Depósito:** Esta dirigido a clientes que sólo mantiene cuenta(s) vigentes de CTS y que registran por lo menos un depósito en los últimos 3 semestres.
- ❖ **CTS Clásico sin Depósito:** Esta dirigido a clientes que solo mantengan cuenta (s) vigente(s) sin depósito en los últimos 3 semestres.

Las tasas de intereses que se hacen referencia corresponden a la Tasa efectiva Anual expresada a 360 días.

18. DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES:

Al 31 de Diciembre de 2014, este rubro comprende:

Rubros	Saldo al 31.12.2014 S/.	Saldo al 31.12.2013 S/.
Corriente		
Depósitos de Ahorros	3'093,995	2'297,470
Depósitos a Plazo Fijo	216,556	720,210
Gastos por Pagar de Obligaciones	2,563	32,312
Total Corriente	3'313,114	3'049,992
No Corriente		
Depósitos a Plazo Fijo	553,884	-
Gastos por Pagar de Obligaciones	10,047	-
Total No Corriente	563,931	-
Total	3'877,044	3'049,992

19. ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS:

El saldo de los adeudos, incluye obligaciones con Instituciones Financieras y se encuentran contabilizadas a corto y largo plazo tal como se muestra en el siguiente cuadro:



Al 31 de Diciembre, este rubro comprende:

Rubros	31.12.2014 S/.	31.12.2013 S/.
Adeudados y obligaciones Financieras a Corto Plazo		
Adeudados con Emp. e Instituciones Financieras del País	7,965,926	8,742,174
Gastos de Adeudos y Obligaciones Financieras	25,186	28,082
Valores y Títulos	0	42,810,429
Gatos por pagar por valores y Títulos	0	1,633,644
Total Corriente	7,991,112	53,214,329
Adeudados y obligaciones Financieras a Largo Plazo		
Adeudados con Emp. e Instituciones Financieras del País	103,956,218	77,613,854
Adeudados con Empresas del Sist. Financiero y Organismos del Exterior	11,561,792	17,809,740
Total No Corriente	115,518,010	95,423,594
Total	123,509,122	148,637,923

Entidad	2014		
	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	S/.	S/.	S/.
COFICASA	95,434	254,419	349,853
TECHO PROPIO	13,659	28,534	42,193
MI HOGAR	97,166	363,611	460,777
MI CONSTRUCCIÓN	12,512	91,768	104,280
PFE-Producto Financiero	38,118	152,470	190,588
SUBORDINADO	0	24,000,000	24,000,000
RECURSOS PROPIOS	3,582,587	20,726,263	24,308,850
MI VIVIENDA	3,658,324	54,744,434	58,402,758
CAYALTI	468,125	3,594,719	4,062,844
TOTAL COFIDE	7,965,926	103,956,218	111,922,144
INSTITUTO DE CREDITO OFICIAL DE ESPAÑA	-	11,561,792	11,561,792
Total	7,965,926	115,518,010	123,483,936
Gastos e Intereses por Pagar	25,186	-	25,186
Total General	7,991,112	115,518,010	123,509,122

- a) El préstamo otorgado por COFIDE ha sido obtenido con el objetivo de calzar prestamos de largo plazo, Al respecto comentar que el crecimiento del saldo responde a las colocaciones de préstamos con el FONDO MIVIVIENDA otorgado por intermedio de COFIDE, estos préstamos tienen la tasa promedio de 7.86 % el cual se obtiene del total de los adeudados con COFIDE.
- b) El préstamo otorgado por el Instituto de Crédito Oficial de España ha sido obtenido como fuente de fondeo para cumplir con los planes de negocios de la CMAC HUANCAYO el año 2010, la tasa de interés de este préstamo es de 5.50% en dólares al plazo de 12 años con fecha de vencimiento

08/09/2022.

