

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	750,351,805.40	102,405,937.06	852,757,742.46
Caja	147,100,804.40	24,921,469.17	172,022,273.57
Banco Central de Reserva del Peru	188,210,156.07	71,593,319.90	259,803,475.97
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	412,088,447.09	3,843,379.99	415,931,827.08
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,227,241.79		1,227,241.79
Otras Disponibilidades	1,725,156.05	2,047,768.00	3,772,924.05
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	393,146,871.98		393,146,871.98
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	393,146,871.98		393,146,871.98
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,067,442,228.63	7,499,923.23	8,074,942,151.86
Cartera de Créditos Vigentes	8,083,222,903.92	5,787,454.37	8,089,010,358.29
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	98,449,030.41	1,866,466.60	100,315,497.01
Cartera de Créditos Vencidos	176,748,567.75	7,553.55	176,756,121.30
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	243,871,180.44	548,031.79	244,419,212.23
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(534,849,453.89)	(709,583.08)	(535,559,036.97)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	20,497,166.27	5,789,207.84	26,286,374.11
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	20,497,166.27	5,789,207.84	26,286,374.11
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	921,718.52		921,718.52
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	921,718.52		921,718.52
PARTICIPACIONES	4,553,926.00	149.68	4,554,075.68
Subsidiarias		149.68	149.68
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,553,926.00		4,553,926.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	92,586,766.35		92,586,766.35
ACTIVO INTANGIBLE	16,910,561.31		16,910,561.31
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	16,910,561.31		16,910,561.31
IMPUESTOS CORRIENTES	28,541,816.19		28,541,816.19
IMPUESTO DIFERIDO	58,606,657.89		58,606,657.89
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	18,902,186.87	51,508.44	18,953,695.31
TOTAL DEL ACTIVO	9,452,461,705.41	115,746,726.25	9,568,208,431.66

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

Director

Luis R. Samaniego Riquaz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

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

Contador

Quilisa
MAT. RCPJ N° 3270
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,004,149,559.96	103,854,551.82	7,108,004,111.78
Obligaciones a la Vista	12,409,217.61	86,648.99	12,495,866.60
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,769,262,634.48	66,876,229.14	1,836,138,863.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,963,421,235.83	35,200,106.07	4,998,621,341.90
Otras Obligaciones	259,056,472.04	1,691,567.62	260,748,039.66
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	37,011,760.73		37,011,760.73
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	180,753.43		180,753.43
Depositos a Plazo	36,831,007.30		36,831,007.30
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,298,113,066.24	39,598.66	1,298,152,664.90
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,053,297,252.67	39,598.66	1,053,336,851.33
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	244,815,813.57		244,815,813.57
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	112,601,402.51	11,138,141.19	123,739,543.70
PROVISIONES	3,087,896.38	1,169.83	3,089,066.21
Provision para Creditos Contingentes	1,054,291.98	1,169.83	1,055,461.81
Provisión para litigios y demandas	2,033,604.40		2,033,604.40
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	10,853,794.27	237,728.03	11,091,522.30
TOTAL DEL PASIVO:	8,465,817,480.09	115,271,189.53	8,581,088,669.62
PATRIMONIO	987,119,762.04		987,119,762.04
Capital Social	736,501,150.00		736,501,150.00
Capital Adicional	61,166,772.47		61,166,772.47
Reservas	98,837,069.10		98,837,069.10
Ajustes al Patrimonio	423,062.32		423,062.32
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	90,191,708.15		90,191,708.15
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,452,937,242.13	115,271,189.53	9,568,208,431.66
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	110,502,360.43	116,982.42	110,619,342.85


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

Director

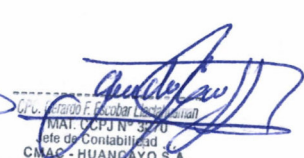

 Luis R. Samaniego Riquez
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


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


 Gerente de Contabilidad
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador