

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2024
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	848,189,603.30	107,227,000.86	955,416,604.16
Caja	158,821,464.00	35,358,974.49	194,180,438.49
Banco Central de Reserva del Perú	439,471,048.03	65,995,316.51	505,466,366.54
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	247,233,065.26	3,806,972.00	251,040,037.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	932,515.50		932,515.50
Otras Disponibilidades	1,731,510.51	2,065,735.86	3,797,246.37
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	394,831,822.96		394,831,822.96
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	394,831,822.96		394,831,822.96
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,211,858,011.61	7,294,889.46	8,219,152,901.07
Cartera de Créditos Vigentes	8,217,944,165.28	5,581,215.26	8,223,525,380.54
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	99,198,170.17	1,854,045.00	101,052,215.17
Cartera de Créditos Vencidos	161,034,309.85	7,051.38	161,041,361.23
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	235,263,311.22	550,500.94	235,813,812.16
- Si...Provisiones para créditos.....	(501,581,944.91)	(897,923.12)	(502,279,868.03)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,492,945.49	5,804,311.97	27,297,257.46
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	21,492,945.49	5,804,311.97	27,297,257.46
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	864,939.21		864,939.21
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	864,939.21		864,939.21
PARTICIPACIONES	4,553,926.00	150.56	4,554,076.56
Subsidiarias		150.56	150.56
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,553,926.00		4,553,926.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	90,672,261.60		90,672,261.60
ACTIVO INTANGIBLE	17,876,381.49		17,876,381.49
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	17,876,381.49		17,876,381.49
IMPUESTOS CORRIENTES	25,188,599.71		25,188,599.71
IMPUESTO DIFERIDO	53,908,133.62		53,908,133.62
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	20,125,174.15	566.65	20,125,740.80
TOTAL DEL ACTIVO	9,689,561,799.14	120,326,919.50	9,809,888,718.64


Jorge G. Solís Espinoza
Presidente del Directorio
CMAC - HUANCAYO S.A.
Director


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


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

Gerente General


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

Contador


Contador
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2024

[En nuevos soles]

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	7,206,728,621.15	105,560,826.69	7,312,289,447.84
Obligaciones a la Vista	9,531,723.47	216,119.90	9,747,843.37
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,816,358,735.01	69,083,571.61	1,885,442,306.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,119,580,586.75	34,591,085.01	5,154,171,671.76
Otras Obligaciones	261,257,575.92	1,670,050.17	262,927,626.09
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	37,286,808.91		37,286,808.91
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	293,143.77		293,143.77
Depósitos a Plazo	36,993,665.14		36,993,665.14
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,319,228,595.25	36,766.42	1,319,265,361.67
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,049,745,899.78	36,766.42	1,049,782,666.20
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	269,482,695.47		269,482,695.47
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	92,705,941.01	7,980,015.60	100,685,956.61
PROVISIONES	2,942,080.52	1,176.71	2,943,257.23
Provisión para Créditos Contingentes	1,043,923.82	1,176.71	1,045,100.53
Provisión para litigios y demandas	1,898,156.70		1,898,156.70
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	15,709,333.33	248,331.17	15,957,664.50
TOTAL DEL PASIVO:	8,674,601,380.17	113,827,116.59	8,788,428,496.76
PATRIMONIO	1,021,460,221.88		1,021,460,221.88
Capital Social	797,667,920.00		797,667,920.00
Capital Adicional	2.47		2.47
Reservas	98,837,069.10		98,837,069.10
Ajustes al Patrimonio	231,076.57		231,076.57
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	124,724,153.74		124,724,153.74
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,696,061,602.05	113,827,116.59	9,809,888,718.64
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	112,517,521.96	117,670.18	112,635,192.14


Jorge R. Solís Espinoza
Presidente del Directorio
CMAC - HUANCAYO S.A.


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


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


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


Contador