

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	766,648,049.47	101,282,828.74	867,930,878.21
Caja	163,070,433.50	36,667,204.82	199,737,638.32
Banco Central de Reserva del Peru	267,409,556.29	60,098,783.87	327,508,340.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	334,244,365.24	2,477,951.49	336,722,316.73
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	141,461.62	42.80	141,504.42
Otras Disponibilidades	1,782,232.82	2,038,845.76	3,821,078.58
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	428,314,225.27		428,314,225.27
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	428,314,225.27		428,314,225.27
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,161,291,168.03	6,950,172.63	8,168,241,340.66
Cartera de Créditos Vigentes	8,166,348,199.20	5,272,620.77	8,171,620,819.97
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	106,271,966.37	1,810,471.02	108,082,437.39
Cartera de Créditos Vencidos	189,904,901.09	5,830.51	189,910,731.60
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	250,451,577.70	543,613.89	250,995,191.59
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(551,685,476.33)	(682,363.56)	(552,367,839.89)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	16,613,392.08	5,469,267.68	22,082,659.76
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	16,613,392.08	5,469,267.68	22,082,659.76
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	739,681.74		739,681.74
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	739,681.74		739,681.74
PARTICIPACIONES	4,554,036.00	148.88	4,554,184.88
Subsidiarias		148.88	148.88
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,553,926.00		4,553,926.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	92,533,700.76		92,533,700.76
ACTIVO INTANGIBLE	17,509,604.49		17,509,604.49
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	17,509,604.49		17,509,604.49
IMPUESTOS CORRIENTES	21,833,003.03		21,833,003.03
IMPUESTO DIFERIDO	55,136,899.64		55,136,899.64
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	19,995,179.73	2,791.12	19,997,970.85
TOTAL DEL ACTIVO	9,585,168,940.24	113,705,209.05	9,698,874,149.29

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

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

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

Gerente General

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

Contador

Guillermo...
CFC
MAT. CO. J. N° 870
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,122,643,627.67	104,659,561.43	7,227,303,189.10
Obligaciones a la Vista	5,042,757.99	137,147.40	5,179,905.39
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,832,323,604.48	69,196,163.71	1,901,519,768.19
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,022,533,512.45	33,627,323.74	5,056,160,836.19
Otras Obligaciones	262,743,752.75	1,698,926.58	264,442,679.33
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	38,593,123.56		38,593,123.56
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,012,240.68		1,012,240.68
Depositos a Plazo	37,580,882.88		37,580,882.88
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,299,257,533.49	32,250.73	1,299,289,784.22
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,033,279,059.31	32,250.73	1,033,311,310.04
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	265,978,474.18		265,978,474.18
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	85,201,834.20	10,198,712.75	95,400,546.95
PROVISIONES	2,875,980.97	1,163.58	2,877,144.55
Provision para Creditos Contingentes	848,311.60	1,163.58	849,475.18
Provisión para litigios y demandas	2,027,669.37		2,027,669.37
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	9,719,358.24	195,587.91	9,914,946.15
TOTAL DEL PASIVO:	8,558,291,458.13	115,087,276.40	8,673,378,734.53
PATRIMONIO	1,025,495,414.76		1,025,495,414.76
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	270,678.27		270,678.27
Resultados Acumulados	124,724,153.74		124,724,153.74
Resultado Neto del Ejercicio	3,995,591.18		3,995,591.18
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,583,786,872.89	115,087,276.40	9,698,874,149.29
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	102,399,494.54	116,357.18	102,515,851.72

Felipe Aroche Castillo
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Luis R. Samaniego Riquelme
 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

Gerente de Negocios
 Gerente de Negocios
 CMAC - HUANCAYO S.A.