

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	622,738,486.42	116,733,806.73	739,472,293.15
Caja	144,502,108.20	33,176,674.25	177,678,782.45
Banco Central de Reserva del Peru	278,002,910.74	79,543,210.99	357,546,121.73
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	198,234,290.13	2,044,720.16	200,279,010.29
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	236,542.63		236,542.63
Otras Disponibilidades	1,762,634.72	1,969,201.33	3,731,836.05
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	566,868,498.38		566,868,498.38
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	566,868,498.38		566,868,498.38
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,320,219,228.08	5,838,771.67	8,326,057,999.75
Cartera de Créditos Vigentes	8,373,186,199.94	4,327,732.00	8,377,513,931.94
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	110,102,553.71	1,564,362.66	111,666,916.37
Cartera de Créditos Vencidos	235,580,230.92	1,198.63	235,581,429.55
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	237,852,662.02	566,194.02	238,418,856.04
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(636,502,418.51)	(620,715.64)	(637,123,134.15)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	22,126,518.41	4,341,879.71	26,468,398.12
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	22,126,518.41	4,341,879.71	26,468,398.12
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	636,590.73		636,590.73
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	636,590.73		636,590.73
PARTICIPACIONES	4,586,396.00	141.68	4,586,537.68
Subsidiarias		141.68	141.68
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	93,047,796.50		93,047,796.50
ACTIVO INTANGIBLE	20,783,067.93		20,783,067.93
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	20,783,067.93		20,783,067.93
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	70,160,194.96		70,160,194.96
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	23,030,062.65	56,704.86	23,086,767.51
TOTAL DEL ACTIVO	9,744,196,840.06	126,971,304.65	9,871,168,144.71

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

Director

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

Director

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

Gerente General

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

Contador

CPC. Jacqueline M. Farfán Lazo
MAY CCPJ N° 3561
Jefe de Contabilidad (a)
CMAC - HUANCAYO S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,271,498,278.78	120,714,796.91	7,392,213,075.69
Obligaciones a la Vista	5,956,799.19	245,320.79	6,202,119.98
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,979,516,267.85	78,363,618.45	2,057,879,886.30
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,032,435,610.53	33,546,135.21	5,065,981,745.74
Otras Obligaciones	253,589,601.21	8,559,722.46	262,149,323.67
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	32,963,341.03		32,963,341.03
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	361,496.63		361,496.63
Depositos a Plazo	32,601,844.40		32,601,844.40
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,212,041,275.61	18,718.53	1,212,059,994.14
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	952,594,436.93	18,718.53	952,613,155.46
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	259,446,838.68		259,446,838.68
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	117,381,477.97	3,510,840.83	120,892,318.80
PROVISIONES	9,777,893.26	1,433.31	9,779,326.57
Provision para Creditos Contingentes	8,104,519.31	1,433.31	8,105,952.62
Provisión para litigios y demandas	1,673,373.95		1,673,373.95
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	8,619,484.91		8,619,484.91
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	15,470,921.97	202,731.39	15,673,653.36
TOTAL DEL PASIVO:	8,667,752,673.53	124,448,520.97	8,792,201,194.50
PATRIMONIO	1,078,966,950.21		1,078,966,950.21
Capital Social	797,667,920.00		797,667,920.00
Capital Adicional	84,188,806.25		84,188,806.25
Reservas	111,309,484.47		111,309,484.47
Ajustes al Patrimonio	846,568.70		846,568.70
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	84,954,170.79		84,954,170.79
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,746,719,623.74	124,448,520.97	9,871,168,144.71
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	85,176,016.32	143,330.59	85,319,346.91

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

Director

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

Director

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

Gerente General

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

Contador

GPS-Jackeline M. Farfán Lazo
 Jefe de Contabilidad (e)
 CMAC - HUANCAYO S.A.