

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

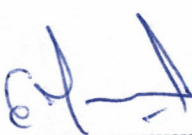
Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	648,463,149.39	103,097,061.33	751,560,210.72
Caja	168,715,215.20	27,015,929.60	195,731,144.80
Banco Central de Reserva del Peru	271,191,824.63	70,957,635.78	342,149,460.41
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	205,843,234.11	3,236,093.56	209,079,327.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	995,126.05		995,126.05
Otras Disponibilidades	1,717,749.40	1,887,402.39	3,605,151.79
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	369,366,304.00		369,366,304.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	369,366,304.00		369,366,304.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	7,853,099,464.26	7,946,948.40	7,861,046,412.66
Cartera de Créditos Vigentes	7,857,051,572.38	6,217,033.31	7,863,268,605.69
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	98,299,439.80	1,895,123.77	100,194,563.57
Cartera de Créditos Vencidos	193,924,566.39	9,639.56	193,934,205.95
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	243,157,750.90	544,682.34	243,702,433.24
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(539,333,865.21)	(719,530.58)	(540,053,395.79)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,988,724.37	5,681,555.30	25,670,279.67
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	19,988,724.37	5,681,555.30	25,670,279.67
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,058,377.05		1,058,377.05
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,058,377.05		1,058,377.05
PARTICIPACIONES	4,553,926.00	148.36	4,554,074.36
Subsidiarias		148.36	148.36
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,553,926.00		4,553,926.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	92,478,877.87		92,478,877.87
ACTIVO INTANGIBLE	15,595,214.15		15,595,214.15
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	15,595,214.15		15,595,214.15
IMPUESTOS CORRIENTES	39,067,429.91		39,067,429.91
IMPUESTO DIFERIDO	53,879,581.43		53,879,581.43
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	18,232,878.39	203,475.74	18,436,354.13
TOTAL DEL ACTIVO	9,115,783,926.82	116,929,189.13	9,232,713,115.95


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

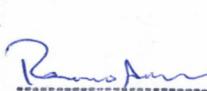
Director


Eduardo Morales Ortiz
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


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

Contador


Jefe de Contabilidad
 CMAC - HUANCAYO S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,774,111,168.35	101,727,638.27	6,875,838,806.62
Obligaciones a la Vista	5,470,205.11	35,572.83	5,505,777.94
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,830,001,100.25	64,560,553.70	1,894,561,653.95
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,660,855,455.54	35,343,734.55	4,696,199,190.09
Otras Obligaciones	277,784,407.45	1,787,777.19	279,572,184.64
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	30,823,710.40		30,823,710.40
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	396,339.71		396,339.71
Depositos a Plazo	30,427,370.69		30,427,370.69
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,254,422,859.14	45,658.24	1,254,468,517.38
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	951,229,254.57	45,658.24	951,274,912.81
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	303,193,604.57		303,193,604.57
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	97,513,602.23	13,956,737.74	111,470,339.97
PROVISIONES	5,749,262.69	417.71	5,749,680.40
Provision para Creditos Contingentes	2,126,506.16	417.71	2,126,923.87
Provisión para litigios y demandas	3,622,756.53		3,622,756.53
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	63,918,354.87	165,099.32	64,083,454.19
TOTAL DEL PASIVO:	8,226,538,957.68	115,895,551.28	8,342,434,508.96
PATRIMONIO	890,278,606.99		890,278,606.99
Capital Social	736,501,150.00		736,501,150.00
Capital Adicional	2.47		2.47
Reservas	98,837,069.10		98,837,069.10
Ajustes al Patrimonio	313,047.22		313,047.22
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	54,627,338.20		54,627,338.20
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,116,817,564.67	115,895,551.28	9,232,713,115.95
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	110,657,519.02	41,770.77	110,699,289.79


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

Director


Eduardo Morales Ortiz
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Rafael Caparaso Pina
 Gerente de Administración
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General


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

Contador


Contador
 MAT. CCPJ N° 3274
 Jefe de Contabilidad
 CMAC - HUANCAYO S.A.