


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 31 de julio de 2024

(En nuevos soles)


ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	878,395,067.08	101,899,313.26	980,294,380.34
Caja	155,010,054.50	23,614,785.07	178,624,839.57
Banco Central de Reserva del Peru	313,018,664.96	68,421,975.81	381,440,640.77
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	408,502,916.59	7,977,972.20	416,480,888.79
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	90,872.61		90,872.61
Otras Disponibilidades	1,772,558.42	1,884,580.18	3,657,138.60
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	353,325,652.00		353,325,652.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	353,325,652.00		353,325,652.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	7,732,373,868.46	8,478,974.25	7,740,852,842.71
Cartera de Créditos Vigentes	7,736,280,479.70	6,732,858.88	7,743,013,338.58
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	96,972,871.35	1,925,842.70	98,898,714.05
Cartera de Créditos Vencidos	181,370,851.65	9,801.84	181,380,653.49
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	256,491,750.49	547,343.97	257,039,094.46
- Sl. ...Provisiones para créditos.....	(538,742,084.73)	(736,873.14)	(539,478,957.87)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	16,499,566.70	5,624,719.49	22,124,286.19
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	140,974.45		140,974.45
Otras Cuentas por Cobrar	16,358,592.25	5,624,719.49	21,983,311.74
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,152,188.86		1,152,188.86
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,152,188.86		1,152,188.86
PARTICIPACIONES	4,553,926.00	148.68	4,554,074.68
Subsidiarias		148.68	148.68
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	4,553,926.00		4,553,926.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	90,264,074.00		90,264,074.00
ACTIVO INTANGIBLE	11,545,013.34		11,545,013.34
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	11,545,013.34		11,545,013.34
IMPUESTOS CORRIENTES	46,046,347.60		46,046,347.60
IMPUESTO DIFERIDO	49,862,907.58		49,862,907.58
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,516,892.88	19,603.10	14,536,495.98
TOTAL DEL ACTIVO	9,198,535,504.50	116,022,758.78	9,314,558,263.28


Manuel H. Isique Barrera
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Eduardo Morales Ortiz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


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


Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 31 de julio de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,902,568,217.97	100,777,910.77	7,003,346,128.74
Obligaciones a la Vista	6,366,012.80	67,808.82	6,433,821.62
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,768,278,645.47	60,722,419.26	1,829,001,064.73
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,837,041,370.62	38,133,146.84	4,875,174,517.46
Otras Obligaciones	290,882,189.08	1,854,535.85	292,736,724.93
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	34,642,125.57		34,642,125.57
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	129,038.07		129,038.07
Depositos a Plazo	34,513,087.50		34,513,087.50
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,282,338,404.40	51,461.70	1,282,389,866.10
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	979,286,866.29	51,461.70	979,338,327.99
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	303,051,538.11		303,051,538.11
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	85,673,492.85	10,767,625.19	96,441,118.04
PROVISIONES	4,517,076.40	307.11	4,517,383.51
Provision para Creditos Contingentes	2,283,705.84	307.11	2,284,012.95
Provisión para litigios y demandas	2,233,370.56		2,233,370.56
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	26,169,205.98	2,737,133.67	28,906,339.65
TOTAL DEL PASIVO:	8,335,908,523.17	114,334,438.44	8,450,242,961.61
PATRIMONIO	864,315,301.67		864,315,301.67
Capital Social	677,086,650.00		677,086,650.00
Capital Adicional	59,414,502.47		59,414,502.47
Reservas	98,837,069.10		98,837,069.10
Ajustes al Patrimonio	129,611.54		129,611.54
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	28,847,468.56		28,847,468.56
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,200,223,824.84	114,334,438.44	9,314,558,263.28
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	112,106,769.64	30,709.87	112,137,479.51


Manuel H. Isique Barrera
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Eduardo Morales Ortiz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


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


Gerardo Escobedo
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador