Caja Huancayo
La Caja del Perú

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2026
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	**1,211,826**
Caja	212,593
Banco Central de Reserva del Perú	497,454
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	496,011
Canje	35
Otras disponibilidades	5,733
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**613,271**
Instrumentos representativos de deuda	613,271
INVERSIONES A VENCIMIENTO	968
CARTERA DE CREDITOS	**9,380,058**
Cartera de Créditos Vigentes	9,511,290
Cartera de Créditos Refinanciados	110,315
Cartera de Créditos Vencidos	228,490
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	221,307
(-) Provisiones para Créditos	-691,344
CUENTAS POR COBRAR	**41,392**
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	0
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	26,201
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	**1,188**
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,188
PARTICIPACIONES	**4,603**
Subsidiarias	0
Otras	4,603
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	**100,506**
ACTIVO INTANGIBLE	**34,427**
IMPUESTOS CORRIENTES	**0**
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	**94,257**
OTROS ACTIVOS	**20,379**
TOTAL DEL ACTIVO	**11,502,875**

PASIVO	IMPORTE
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**8,765,672**
Obligaciones a la Vista	5,603
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,406,547
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,075,606
Otras Obligaciones	277,916
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	**13,604**
Depósitos de Ahorro	196
Depósitos a Plazo	13,408
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1,006,943**
Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	699,987
Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	284,208
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	304
Valores y Titulos	22,444
CUENTAS POR PAGAR	**147,821**
PROVISIONES	**18,791**
Provisión para Créditos Contingentes	13,065
Provisión para litigio y demandas	5,726
IMPUESTOS CORRIENTES	**50,418**
OTROS PASIVOS	**10,777**
TOTAL DEL PASIVO	**10,014,026**
PATRIMONIO	**IMPORTE**
Capital social	1,069,804
Capital Adicional	0
Reservas	139,154
Ajustes al Patrimonio	-277
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	280,168
TOTAL DEL PATRIMONIO	**1,488,849**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**11,502,875**

CONTINGENTES DEUDORAS	50,136
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,720,477
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,805,298
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,384

CONTINGENTES ACREEDORAS	50,136
CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,720,477
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,805,298
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,384

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2026
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	**1,474,394**
Disponible	17,826
Inversiones disponibles para la venta	18,705
Inversiones disponibles para la venta	16
Cartera de créditos directos	1,437,847
Otros ingresos financieros	0
GASTOS POR INTERESES	**296,868**
Obligaciones con el público	218,914
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	247
Adeudos y obligaciones financieras	**77,707**
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	46,903
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	27,634
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	2,372
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	798
Cuentas por pagar	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,177,526**
(-) Provisiones para créditos directos	-281,896
MARGEN FINANCIERO NETO	**895,630**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**99,908**
Ingresos por créditos indirectos	507
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1
Ingresos Diversos	99,400
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**56,776**
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	0
Prima al fondo de seguro de deposito	27,545
Gastos Diversos	29,231
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**938,762**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**2,687**
Ganancias (Pérdida) en Participacion	16
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	2,809
Otros	-138
MARGEN OPERACIONAL	**941,449**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**520,127**
Gastos de Personal y Directorio	371,324
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	143,578
Impuestos y Contribuciones	5,225
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**28,867**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**392,455**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**4,535**
Provisiones para créditos indirectos	787
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	127
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	-1,110
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	4,731
RESULTADO DE OPERACIÓN	**387,920**
Otros ingresos y egresos	3,451
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**391,371**
IMPUESTO A LA RENTA	**111,203**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**280,168**

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2026 - (Expresado en Miles de Soles)

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	**10,078,049**	**1,007,805**
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**10,078,049**	**1,007,805**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**APR (1)**	**Total**
Método Estándar	**28,571**	**2,857**
Riesgo de Tasa de Interés	27,275	2,727
Riesgo Cambiario	1,296	130
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**28,571**	**2,857**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	**APR (1)**	**Total**
Método del Indicador Básico	2,075,023	207,502
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	2,075,023	207,502
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	**12,181,643**	**1,218,164**
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		**1,477,488**
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		228,406
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		228,406
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		**236,260,146**
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		110,859
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		110,859
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		**134,458**
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		1,454,424
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,454,424
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		393,782
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		**1,848,206**
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,557,429
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		290,778
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		**15.17%**

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS N° 1027-2001 - AL 30 DE SETIEMBRE DE 2026 (Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO DEL ACTIVO S/ (000)	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/ (000)	LEGIS	JURISDIC Y OTROS
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE TURISMO	101	Adeudado	Indefinido	50	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	143,405	Adeudado	Indefinido	143,671	LEY N° 31658	Perú
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	285,047	Adeudado	Indefinido	282,995		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2026 - (Expresado en Miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**280,168**
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-605
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	**-605**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**279,563**

GERENCIA MANCOMUNADA