

**Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de enero de 2026

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	908,676,053.72	120,411,002.10	1,029,087,055.82
Caja	136,109,775.40	31,683,569.90	167,793,345.30
Banco Central de Reserva del Peru	394,721,392.51	82,584,757.10	477,306,149.61
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	375,366,829.09	1,845,753.58	377,212,582.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	555,824.21	656,992.00	1,212,816.21
Otras Disponibilidades	1,922,232.51	3,639,929.52	5,562,162.03
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	638,410,667.29		638,410,667.29
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	638,410,667.29		638,410,667.29
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	8,906,069,423.47	4,068,163.33	8,910,137,586.80
Cartera de Créditos Vigentes	8,994,209,766.01	2,751,309.19	8,996,961,075.20
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	105,624,523.87	1,356,789.69	106,981,313.56
Cartera de Créditos Vencidos	201,235,466.62		201,235,466.62
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	183,752,272.80	509,228.53	184,261,501.33
- S/...Provisiones para créditos.....	( 578,752,605.83 )	( 549,164.08 )	( 579,301,769.91 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	25,598,289.55	7,304,152.95	32,902,442.50
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	25,598,289.55	7,304,152.95	32,902,442.50
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	706,411.70		706,411.70
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	706,411.70		706,411.70
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,586,396.00	134.08	4,586,530.08
Subsidiarias		134.08	134.08
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	100,707,087.80		100,707,087.80
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	30,570,575.51		30,570,575.51
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	30,570,575.51		30,570,575.51
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	77,098,667.89		77,098,667.89
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	22,403,337.39	88,463.24	22,491,800.63
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	10,714,826,910.32	131,871,915.70	10,846,698,826.02

*Luis R. Samaniego Riquéz*  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

*Felipe J. Ajoche Castillo*  
 Presidente del Directorio  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

*Rafael Camayo Piñas*  
 Gerente de Administración  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

*Carmen H. Terrazos Guerra*  
 Gerente Central de Operaciones y Finanzas (e)  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

*Denisse M. Arenales Bravo*  
 CPC. Denisse M. Arenales Bravo  
 MAT. CCP-J N° 2661  
 Jefe de Contabilidad (e)  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de enero de 2026

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	8,059,531,935.37	126,045,059.06	8,185,576,994.43
Obligaciones a la Vista	9,580,420.50	506,999.53	10,087,420.03
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,274,517,427.80	86,333,535.54	2,360,850,963.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,499,787,099.92	30,928,732.26	5,530,715,832.18
Otras Obligaciones	275,646,987.15	8,275,791.73	283,922,778.88
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	8,111,803.06		8,111,803.06
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	355,492.63		355,492.63
Depositos a Plazo	7,756,310.43		7,756,310.43
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,131,338,107.06	9,184.91	1,131,347,291.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	785,476,553.49	9,184.91	785,485,738.40
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	324,007,133.03		324,007,133.03
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	119,182.63		119,182.63
Valores y Títulos	21,735,237.91		21,735,237.91
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	108,952,989.18	4,885,490.92	113,838,480.10
<b>PROVISIONES</b>	14,978,024.79	431.22	14,978,456.01
Provision para Créditos Contingentes	12,026,244.06	431.22	12,026,675.28
Provisión para litigios y demandas	2,951,780.73		2,951,780.73
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	85,746,440.42		85,746,440.42
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	16,014,112.33	273,214.47	16,287,326.80
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	9,424,673,412.21	131,213,380.58	9,555,886,792.79
<b>PATRIMONIO</b>	1,290,812,033.23		1,290,812,033.23
Capital Social	881,856,710.00		881,856,710.00
Capital Adicional	16.25		16.25
Reservas	111,309,484.47		111,309,484.47
Ajustes al Patrimonio	310,553.35		310,553.35
Resultados Acumulados	278,440,593.87		278,440,593.87
Resultado Neto del Ejercicio	18,894,675.29		18,894,675.29
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	10,715,485,445.44	131,213,380.58	10,846,698,826.02
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	57,953,795.85	43,120.14	57,996,915.99

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

Director

*Felipe J. Alpoche Castillo*  
Presidente del Directorio  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

*Rafael Camayo Pizarro*  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

*Carmen H. Terrazos Guerra*  
Gerente Central de Operaciones y Finanzas (e)  
CMAC - HUANCAYO S.A.

*CPC. Denisse M. Arenales Bravo*  
MAT CCPJ N° 2661  
Jefe de Contabilidad (e)  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador