

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

Al 31 de julio de 2025

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	713,707,077.60	122,908,787.99	836,615,865.59
Caja	175,197,452.20	31,467,020.65	206,664,472.85
Banco Central de Reserva del Peru	320,088,438.71	85,824,154.78	405,912,593.49
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	216,465,828.26	3,621,009.72	220,086,837.98
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	189,546.98		189,546.98
Otras Disponibilidades	1,765,811.45	1,996,602.84	3,762,414.29
<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>	621,248,857.14		621,248,857.14
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	621,248,857.14		621,248,857.14
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	8,353,557,092.35	5,663,851.84	8,359,220,944.19
Cartera de Créditos Vigentes	8,405,031,059.46	4,152,772.50	8,409,183,831.96
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	108,607,146.71	1,562,911.18	110,170,057.89
Cartera de Créditos Vencidos	241,972,684.34	1,361.67	241,974,046.01
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	238,410,077.99	571,783.63	238,981,861.62
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 640,463,876.15 )	( 624,977.14 )	( 641,088,853.29 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	22,613,482.13	4,988,883.84	27,602,365.97
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	22,613,482.13	4,988,883.84	27,602,365.97
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	604,349.65		604,349.65
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	604,349.65		604,349.65
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,586,396.00	143.24	4,586,539.24
Subsidiarias		143.24	143.24
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>	92,777,459.55		92,777,459.55
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	22,431,834.00		22,431,834.00
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	22,431,834.00		22,431,834.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	71,152,788.76		71,152,788.76
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	30,596,812.55	116,831.26	30,713,643.81
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	9,933,276,149.73	133,678,498.17	10,066,954,647.90

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

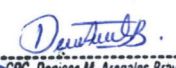
  
 Luis R. Samaniego Riquéz  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

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

  
 CPC Denisse M. Arenales Bravo  
 MAT CCPJ 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 julio de 2025

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	7,468,038,636.44	125,380,031.14	7,593,418,667.58
Obligaciones a la Vista	5,649,307.38	723,389.18	6,372,696.56
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,029,999,290.46	81,541,725.33	2,111,541,015.79
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,169,355,475.50	33,629,296.40	5,202,984,771.90
Otras Obligaciones	263,034,563.10	9,485,620.23	272,520,183.33
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	36,557,141.15		36,557,141.15
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	825,002.96		825,002.96
Depositos a Plazo	35,732,138.19		35,732,138.19
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,192,191,351.55	16,004.29	1,192,207,355.84
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	934,340,469.91	16,004.29	934,356,474.20
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	257,850,881.64		257,850,881.64
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	97,803,682.11	5,018,387.09	102,822,069.20
<b>PROVISIONES</b>	10,383,167.46	1,284.30	10,384,451.76
Provision para Creditos Contingentes	8,244,894.56	1,284.30	8,246,178.86
Provisión para litigios y demandas	2,138,272.90		2,138,272.90
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	15,728,675.75		15,728,675.75
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	9,209,640.20	289,781.85	9,499,422.05
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	8,829,912,294.66	130,705,488.67	8,960,617,783.33
<b>PATRIMONIO</b>	1,106,336,864.57		1,106,336,864.57
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	1,384,217.19		1,384,217.19
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	111,786,436.66		111,786,436.66
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	9,936,249,159.23	130,705,488.67	10,066,954,647.90
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	76,277,277.87	128,428.99	76,405,706.86

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

  
Luis R. Santiago Riquéz  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

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

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

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

Gerente General

Contador