

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	806,778,743.94	124,756,092.47	931,534,836.41
Caja	138,457,296.10	33,866,756.99	172,324,053.09
Banco Central de Reserva del Peru	373,830,257.55	84,393,795.76	458,224,053.31
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	292,636,104.51	4,516,740.89	297,152,845.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	82,002.34	2,181.27	84,183.61
Otras Disponibilidades	1,773,083.44	1,976,617.56	3,749,701.00
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	663,457,036.35		663,457,036.35
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	663,457,036.35		663,457,036.35
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,428,553,103.75	5,389,364.58	8,433,942,468.33
Cartera de Créditos Vigentes	8,488,873,512.58	3,914,718.24	8,492,788,230.82
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	109,777,738.86	1,524,664.89	111,302,403.75
Cartera de Créditos Vencidos	246,783,918.08	891.34	246,784,809.42
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	235,332,776.84	553,757.85	235,886,534.69
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(652,214,842.61)	(604,667.74)	(652,819,510.35)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	22,209,266.31	5,261,190.62	27,470,456.93
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	22,209,266.31	5,261,190.62	27,470,456.93
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	615,580.45		615,580.45
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	615,580.45		615,580.45
PARTICIPACIONES	4,586,396.00	141.40	4,586,537.40
Subsidiarias		141.40	141.40
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	93,117,659.16		93,117,659.16
ACTIVO INTANGIBLE	22,041,132.80		22,041,132.80
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	22,041,132.80		22,041,132.80
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	71,991,408.81		71,991,408.81
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	29,851,357.42	342,236.75	30,193,594.17
TOTAL DEL ACTIVO	10,143,201,684.99	135,749,025.82	10,278,950,710.81

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

Director

Felipe J. Atoche Castillo
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.

Denisse M. Arenales Bravo
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 agosto de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,632,955,318.00	128,591,795.79	7,761,547,113.79
Obligaciones a la Vista	8,163,788.58	278,844.92	8,442,633.50
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,049,103,951.86	84,452,873.24	2,133,556,825.10
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,304,148,876.54	33,626,974.63	5,337,775,851.17
Otras Obligaciones	271,538,701.02	10,233,103.00	281,771,804.02
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	33,717,107.13		33,717,107.13
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	879,813.37		879,813.37
Depositos a Plazo	32,837,293.76		32,837,293.76
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,167,355,118.48	14,773.23	1,167,369,891.71
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	911,393,774.50	14,773.23	911,408,547.73
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	255,961,343.98		255,961,343.98
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	110,095,317.84	3,158,829.29	113,254,147.13
PROVISIONES	10,137,428.57	1,267.81	10,138,696.38
Provision para Creditos Contingentes	8,074,377.17	1,267.81	8,075,644.98
Provisión para litigios y demandas	2,063,051.40		2,063,051.40
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	22,166,935.91		22,166,935.91
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	35,915,392.68	1,930,292.70	37,845,685.38
TOTAL DEL PASIVO:	9,012,342,618.61	133,696,958.82	9,146,039,577.43
PATRIMONIO	1,132,911,133.38		1,132,911,133.38
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	976,754.93		976,754.93
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	138,768,167.73		138,768,167.73
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,145,253,751.99	133,696,958.82	10,278,950,710.81
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	74,607,235.19	126,779.25	74,734,014.44


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

Director


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

Director


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

Gerente General


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

Contador


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