


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	953,574,923.78	120,739,592.44	1,074,314,516.22
Caja	155,251,726.70	31,448,176.24	186,699,902.94
Banco Central de Reserva del Peru	349,102,008.21	85,008,460.40	434,110,468.61
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	447,347,951.94	2,056,219.08	449,404,171.02
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	92,609.79	281,070.00	373,679.79
Otras Disponibilidades	1,780,627.14	1,945,666.72	3,726,293.86
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	661,143,311.46		661,143,311.46
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	661,143,311.46		661,143,311.46
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,480,415,881.31	5,053,115.79	8,485,468,997.10
Cartera de Créditos Vigentes	8,541,581,049.62	3,621,648.06	8,545,202,697.68
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	109,065,988.41	1,478,654.71	110,544,643.12
Cartera de Créditos Vencidos	237,207,972.92	874.95	237,208,847.87
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	232,467,025.55	537,986.32	233,005,011.87
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(639,906,155.19)	(586,048.25)	(640,492,203.44)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,051,778.34	5,148,928.61	26,200,706.95
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	21,051,778.34	5,148,928.61	26,200,706.95
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	607,335.43		607,335.43
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	607,335.43		607,335.43
PARTICIPACIONES	4,586,396.00	138.80	4,586,534.80
Subsidiarias		138.80	138.80
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	95,915,715.82		95,915,715.82
ACTIVO INTANGIBLE	28,685,937.08		28,685,937.08
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	28,685,937.08		28,685,937.08
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	72,498,556.73		72,498,556.73
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	30,567,517.97	176,669.67	30,744,187.64
TOTAL DEL ACTIVO	10,349,047,353.92	131,118,445.31	10,480,165,799.23


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

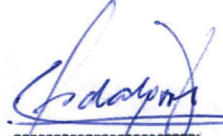
Director


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

Director


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

Gerente General


Cesar N. Hidalgo Monroya
Gerente de Operaciones y Finanzas
CMAC - HUANCAYO S.A.


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

Contador

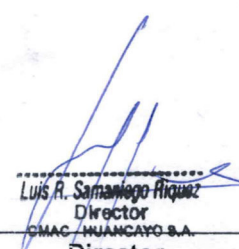
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,728,511,590.13	125,617,360.40	7,854,128,950.53
Obligaciones a la Vista	6,341,979.87	561,424.56	6,903,404.43
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,045,388,132.65	82,230,087.24	2,127,618,219.89
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,400,931,715.52	33,123,742.70	5,434,055,458.22
Otras Obligaciones	275,849,762.09	9,702,105.90	285,551,867.99
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	37,861,302.64		37,861,302.64
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	896,090.48		896,090.48
Depositos a Plazo	36,965,212.16		36,965,212.16
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,174,488,377.27	13,588.26	1,174,501,965.53
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	916,088,333.96	13,588.26	916,101,922.22
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	258,400,043.31		258,400,043.31
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	123,070,291.94	7,970,954.23	131,041,246.17
PROVISIONES	8,186,041.26	1,140.40	8,187,181.66
Provision para Creditos Contingentes	6,129,003.59	1,140.40	6,130,143.99
Provisión para litigios y demandas	2,057,037.67		2,057,037.67
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	49,733,161.04		49,733,161.04
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	61,098,716.62	193,096.57	61,291,813.19
TOTAL DEL PASIVO:	9,182,949,480.90	133,796,139.86	9,316,745,620.76
PATRIMONIO	1,163,420,178.47		1,163,420,178.47
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	992,514.00		992,514.00
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	169,261,453.75		169,261,453.75
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,346,369,659.37	133,796,139.86	10,480,165,799.23
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	67,419,293.24	114,038.09	67,533,331.33


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


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


Rafael Camayo Pirias
Gerente de Administración
CMAC - HUANCAYO S.A.
Gerente General


Cesar N. Hidalgo Montoya
Gerente de Operaciones y Finanzas
CMAC - HUANCAYO S.A.
Gerente General


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