

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	859,744,696.10	126,392,864.43	986,137,560.53
Caja	133,466,819.30	33,016,825.72	166,483,645.02
Banco Central de Reserva del Peru	336,884,401.59	87,900,050.30	424,784,451.89
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	387,305,596.79	1,821,008.50	389,126,605.29
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	306,630.31	16,826.67	323,456.98
Otras Disponibilidades	1,781,248.11	3,638,153.24	5,419,401.35
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	672,730,840.84		672,730,840.84
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	672,730,840.84		672,730,840.84
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,611,277,927.10	4,677,292.14	8,615,955,219.24
Cartera de Créditos Vigentes	8,678,329,842.63	3,301,774.13	8,681,631,616.76
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	109,345,893.72	1,420,173.63	110,766,067.35
Cartera de Créditos Vencidos	210,744,021.37		210,744,021.37
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	212,997,724.80	518,158.88	213,515,883.68
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(600,139,555.42)	(562,814.50)	(600,702,369.92)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,168,237.32	4,943,880.67	26,112,117.99
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	21,168,237.32	4,943,880.67	26,112,117.99
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	597,598.85		597,598.85
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	597,598.85		597,598.85
PARTICIPACIONES	4,586,396.00	135.00	4,586,531.00
Subsidiarias		135.00	135.00
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	96,882,782.51		96,882,782.51
ACTIVO INTANGIBLE	32,009,476.57		32,009,476.57
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	32,009,476.57		32,009,476.57
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	73,145,694.37		73,145,694.37
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	29,718,600.65	372,930.58	30,091,531.23
TOTAL DEL ACTIVO	10,401,862,250.31	136,387,102.82	10,538,249,353.13

Luis R. Samayugo Arquez
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Director

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

Gerente General

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

Contador

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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,787,307,823.40	124,398,194.62	7,911,706,018.02
Obligaciones a la Vista	6,483,817.11	85,447.59	6,569,264.70
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,077,189,044.84	83,248,400.96	2,160,437,445.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,426,030,481.81	32,777,173.09	5,458,807,654.90
Otras Obligaciones	277,604,479.64	8,287,172.98	285,891,652.62
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	37,781,252.84		37,781,252.84
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	679,647.22		679,647.22
Depositos a Plazo	37,101,605.62		37,101,605.62
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,174,485,211.85	11,674.08	1,174,496,885.93
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	827,210,327.26	11,674.08	827,222,001.34
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	325,801,430.69		325,801,430.69
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos	21,473,453.90		21,473,453.90
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	125,456,053.73	11,069,135.24	136,525,188.97
PROVISIONES	13,417,351.20	1,109.18	13,418,460.38
Provision para Creditos Contingentes	10,969,518.74	1,109.18	10,970,627.92
Provisión para litigios y demandas	2,447,832.46		2,447,832.46
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	58,024,553.53		58,024,553.53
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	11,795,758.61	382,225.56	12,177,984.17
TOTAL DEL PASIVO:	9,208,268,005.16	135,862,338.68	9,344,130,343.84
PATRIMONIO	1,194,119,009.29		1,194,119,009.29
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	695,387.34		695,387.34
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	200,257,411.23		200,257,411.23
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,402,387,014.45	135,862,338.68	10,538,249,353.13
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	66,905,440.27	110,916.01	67,016,356.28

Luis R. Samaniego 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

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

Contador

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