

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	915,213,610.00	127,899,686.35	1,043,113,296.35
Caja	120,320,685.80	31,520,219.09	151,840,904.89
Banco Central de Reserva del Peru	270,344,827.37	90,286,327.58	360,631,154.95
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	521,953,908.50	2,393,579.05	524,347,487.55
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	710,307.86	67,240.00	777,547.86
Otras Disponibilidades	1,883,880.47	3,632,320.63	5,516,201.10
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	657,812,416.77		657,812,416.77
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	657,812,416.77		657,812,416.77
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,766,389,250.74	4,429,349.41	8,770,818,600.15
Cartera de Créditos Vigentes	8,842,072,974.41	3,074,976.79	8,845,147,951.20
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	110,052,778.12	1,397,010.70	111,449,788.82
Cartera de Créditos Vencidos	200,885,196.31		200,885,196.31
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	185,473,720.82	516,163.01	185,989,883.83
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(572,095,418.92)	(558,801.09)	(572,654,220.01)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	23,929,633.51	4,839,131.81	28,768,765.32
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	23,929,633.51	4,839,131.81	28,768,765.32
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	710,013.00		710,013.00
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	710,013.00		710,013.00
PARTICIPACIONES	4,586,396.00	134.48	4,586,530.48
Subsidiarias		134.48	134.48
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	99,873,271.09		99,873,271.09
ACTIVO INTANGIBLE	31,673,154.27		31,673,154.27
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	31,673,154.27		31,673,154.27
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	75,146,384.64		75,146,384.64
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	29,886,703.83	229,606.91	30,116,310.74
TOTAL DEL ACTIVO	10,605,220,833.85	137,397,908.96	10,742,618,742.81

Luis P. Samanogo Riquéz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Director

Rafael Camayo Pirias
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
CPA. Denisse M. Arenales Bravo
NIAT 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 noviembre de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,933,033,210.79	124,696,238.93	8,057,729,449.72
Obligaciones a la Vista	14,462,362.60	558,036.78	15,020,399.38
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,137,845,666.66	82,346,189.54	2,220,191,856.20
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,509,079,885.12	33,520,971.20	5,542,600,856.32
Otras Obligaciones	271,645,296.41	8,271,041.41	279,916,337.82
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	38,000,407.40		38,000,407.40
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	766,318.15		766,318.15
Depositos a Plazo	37,234,089.25		37,234,089.25
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,164,062,817.45	10,827.28	1,164,073,644.73
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	817,439,046.16	10,827.28	817,449,873.44
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	325,066,472.18		325,066,472.18
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	21,557,299.11		21,557,299.11
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	137,769,039.31	15,056,407.94	152,825,447.25
PROVISIONES	13,829,498.44	432.51	13,829,930.95
Provision para Creditos Contingentes	11,057,729.97	432.51	11,058,162.48
Provisión para litigios y demandas	2,771,768.47		2,771,768.47
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	67,342,566.19		67,342,566.19
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	23,347,467.11	415,086.42	23,762,553.53
TOTAL DEL PASIVO:	9,377,385,006.69	140,178,993.08	9,517,563,999.77
PATRIMONIO	1,225,054,743.04		1,225,054,743.04
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	266,108.62		266,108.62
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	231,622,423.70		231,622,423.70
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,602,439,749.73	140,178,993.08	10,742,618,742.81
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	63,266,900.77	43,248.78	63,310,149.55


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

Director


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

Director


Rafael Carrayo 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.


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

Contador