


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2025

( En nuevos soles )

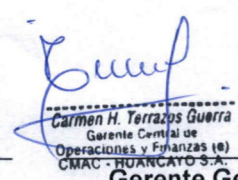
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	968,631,766.19	129,730,489.27	1,098,362,255.46
Caja	142,335,058.50	33,150,083.26	175,485,141.76
Banco Central de Reserva del Peru	599,429,206.49	89,877,121.96	689,306,328.45
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	224,687,330.41	3,061,407.20	227,748,737.61
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	284,375.31		284,375.31
Otras Disponibilidades	1,895,795.48	3,641,876.85	5,537,672.33
<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>	633,298,811.08		633,298,811.08
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	633,298,811.08		633,298,811.08
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	8,937,222,368.84	4,361,419.29	8,941,583,788.13
Cartera de Créditos Vigentes	9,008,027,946.55	3,024,616.42	9,011,052,562.97
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	110,345,885.44	1,379,221.14	111,725,106.58
Cartera de Créditos Vencidos	180,616,526.49		180,616,526.49
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	171,875,239.72	510,899.62	172,386,139.34
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 533,643,229.36 )	( 553,317.89 )	( 534,196,547.25 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	18,649,767.38	4,422,302.64	23,072,070.02
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	18,649,767.38	4,422,302.64	23,072,070.02
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	744,089.08		744,089.08
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	744,089.08		744,089.08
<b>PARTICIPACIONES</b>	4,586,396.00	134.52	4,586,530.52
Subsidiarias		134.52	134.52
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>	100,558,884.44		100,558,884.44
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	32,367,886.72		32,367,886.72
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	32,367,886.72		32,367,886.72
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	72,425,391.28		72,425,391.28
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	26,699,885.34	15,469.80	26,715,355.14
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	10,795,185,246.35	138,529,815.52	10,933,715,061.87

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

Director

  
Felipe J. Aloche Castillo  
Presidente del Directorio  
CMAC - HUANCAYO S.A.


Director

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

Gerente General

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

Contador

  
CPC Denisse 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 diciembre de 2025

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	8,104,890,240.09	129,464,477.73	8,234,354,717.82
Obligaciones a la Vista	3,190,684.61	12,428.19	3,203,112.80
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,314,288,606.60	89,186,329.71	2,403,474,936.31
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,510,203,960.42	31,713,103.98	5,541,917,064.40
Otras Obligaciones	277,206,988.46	8,552,615.85	285,759,604.31
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	36,118,074.63		36,118,074.63
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	766,719.84		766,719.84
Depositos a Plazo	35,351,354.79		35,351,354.79
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	1,153,752,495.17	10,025.45	1,153,762,520.62
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	803,772,253.38	10,025.45	803,782,278.83
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	328,309,935.22		328,309,935.22
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	24,220.99		24,220.99
Valores y Títulos	21,646,085.58		21,646,085.58
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	120,123,171.27	7,358,487.72	127,481,658.99
<b>PROVISIONES</b>	15,133,506.29	432.64	15,133,938.93
Provision para Creditos Contingentes	12,277,254.77	432.64	12,277,687.41
Provisión para litigios y demandas	2,856,251.52		2,856,251.52
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	79,326,288.38		79,326,288.38
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	15,403,366.99	199,626.37	15,602,993.36
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	9,524,747,142.82	137,033,049.91	9,661,780,192.73
<b>PATRIMONIO</b>	1,271,934,869.14		1,271,934,869.14
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	328,064.55		328,064.55
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	278,440,593.87		278,440,593.87
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	10,796,682,011.96	137,033,049.91	10,933,715,061.87
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	60,151,119.44	43,261.64	60,194,381.08

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

Director

  
Felipe J. Aloche Castillo  
Presidente del Directorio  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Rafael Camayo Piñas  
Gerente de Administración  
CMAC

Gerente General

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

Contador

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