

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2026

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente / en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	907,244,167.33	127,369,784.48	1,034,613,951.81
Caja	178,243,932.60	34,306,140.36	212,550,072.96
Banco Central de Reserva del Peru	470,826,672.03	87,835,328.16	558,662,000.19
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	256,132,116.46	1,577,453.61	257,709,570.07
Banccs y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	114,220.01		114,220.01
Otras Disponibilidades	1,927,226.23	3,650,862.35	5,578,088.58
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	639,530,715.08		639,530,715.08
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	639,530,715.08		639,530,715.08
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	8,929,920,832.72	3,835,365.34	8,933,756,198.06
Cartera de Créditos Vigentes	9,025,024,913.07	2,533,499.82	9,027,558,412.89
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	104,723,022.72	1,339,927.40	106,062,950.12
Cartera de Créditos Vencidos	216,093,937.78		216,093,937.78
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	187,871,210.34	509,684.26	188,380,894.60
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(603,792,251.19)	(547,746.14)	(604,339,997.33)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	29,432,737.12	3,835,313.99	33,268,051.11
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	29,432,737.12	3,835,313.99	33,268,051.11
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	708,983.15		708,983.15
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	708,983.15		708,983.15
PARTICIPACIONES	4,586,396.00	134.20	4,586,530.20
Subsidiarias		134.20	134.20
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	110.00		110.00
Otras	4,586,286.00		4,586,286.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	101,013,336.49		101,013,336.49
ACTIVO INTANGIBLE	29,380,331.27		29,380,331.27
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	29,380,331.27		29,380,331.27
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	80,259,816.53		80,259,816.53
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	22,378,427.89	19,187.06	22,397,614.95
TOTAL DEL ACTIVO	10,744,455,743.58	135,059,785.07	10,879,515,528.65

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

Director

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

Director

Rafael Cárdenas Pinares
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.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2026

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,061,000,772.43	130,859,490.51	8,191,860,262.94
Obligaciones a la Vista	9,211,691.74	166,242.47	9,377,934.21
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,260,834,097.79	91,689,620.23	2,352,523,718.02
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,509,377,372.34	30,385,320.51	5,539,762,692.85
Otras Obligaciones	281,577,610.56	8,618,307.30	290,195,917.86
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	7,952,095.92		7,952,095.92
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	173,519.11		173,519.11
Depositos a Plazo	7,778,576.81		7,778,576.81
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,112,134,634.11	8,389.07	1,112,143,023.18
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	766,119,156.68	8,389.07	766,127,545.75
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	323,994,157.92		323,994,157.92
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	205,241.22		205,241.22
Valores y Títulos	21,816,078.29		21,816,078.29
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	119,850,939.04	3,989,295.94	123,840,234.98
PROVISIONES	16,977,452.72	431.61	16,977,884.33
Provision para Creditos Contingentes	13,972,274.60	431.61	13,972,706.21
Provisión para litigios y demandas	3,005,178.12		3,005,178.12
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	93,108,510.14		93,108,510.14
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	17,613,637.79	250,573.65	17,864,211.44
TOTAL DEL PASIVO:	9,428,638,042.15	135,108,180.78	9,563,746,222.93
PATRIMONIO	1,315,769,305.72		1,315,769,305.72
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	185,775.31		185,775.31
Resultados Acumulados	278,440,593.87		278,440,593.87
Resultado Neto del Ejercicio	43,976,725.82		43,976,725.82
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,744,407,347.87	135,108,180.78	10,879,515,528.65
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	57,215,834.05	43,158.73	57,258,992.78

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

Director

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

Director

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

Gerente General

Carmen H. Terrazos Guerra
Sociedad 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.