

## Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2025

( En nuevos soles )

| <b>ACTIVO</b>                                                  | <b>Moneda Nacional</b> | <b>Equivalente en M.E.</b> | <b>TOTAL</b>       |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>                                              | 698,896,165.09         | 117,945,700.61             | 816,841,865.70     |
| Caja                                                           | 163,229,877.80         | 34,668,795.32              | 197,898,673.12     |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 316,674,219.60         | 78,229,384.33              | 394,903,603.93     |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 216,697,392.80         | 3,025,366.94               | 219,722,759.74     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                        |                            |                    |
| Canje                                                          | 499,310.64             |                            | 499,310.64         |
| Otras Disponibilidades                                         | 1,795,364.25           | 2,022,154.02               | 3,817,518.27       |
| <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>                   | 465,602,623.21         |                            | 465,602,623.21     |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                        |                            |                    |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 465,602,623.21         |                            | 465,602,623.21     |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                        |                            |                    |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                     | 8,208,193,744.59       | 6,507,181.28               | 8,214,700,925.87   |
| Cartera de Créditos Vigentes                                   | 8,220,156,608.96       | 4,888,948.60               | 8,225,045,557.56   |
| Cartera de Créditos Reestructurados                            |                        |                            |                    |
| Cartera de Créditos Refinanciados                              | 111,565,926.33         | 1,737,245.61               | 113,303,171.94     |
| Cartera de Créditos Vencidos                                   | 234,006,055.84         | 5,892.07                   | 234,011,947.91     |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                       | 232,834,409.66         | 534,993.35                 | 233,369,403.01     |
| - S/. ..Provisiones para créditos.....                         | ( 590,369,256.20 )     | ( 659,898.35 )             | ( 591,029,154.55 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                        |                            |                    |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                        |                            |                    |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 21,561,613.99          | 4,422,691.57               | 25,984,305.56      |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        |                        |                            |                    |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 21,561,613.99          | 4,422,691.57               | 25,984,305.56      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 744,897.93             |                            | 744,897.93         |
| Bienes Realizables                                             |                        |                            |                    |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 744,897.93             |                            | 744,897.93         |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                         | 4,554,036.00           | 146.72                     | 4,554,182.72       |
| Subsidiarias                                                   |                        | 146.72                     | 146.72             |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              | 110.00                 |                            | 110.00             |
| Otras                                                          | 4,553,926.00           |                            | 4,553,926.00       |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 92,593,719.44          |                            | 92,593,719.44      |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 15,123,675.34          |                            | 15,123,675.34      |
| Plusvalia                                                      |                        |                            |                    |
| Otros Activos intangibles                                      | 15,123,675.34          |                            | 15,123,675.34      |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 9,861,986.08           |                            | 9,861,986.08       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 60,228,105.16          |                            | 60,228,105.16      |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                        |                            |                    |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                           | 22,185,952.06          | 31,624.26                  | 22,217,576.32      |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                        | 9,599,546,518.89       | 128,907,344.44             | 9,728,453,863.33   |

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

Director

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

Director

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

Gerente General

*Ramiro Arana Pacheco*  
 Gerente de Negocios  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

*CPC Jacqueline M. Farfán Lazo*  
 TACAT COP J N° 3561  
 Jefe de Contabilidad (a)  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

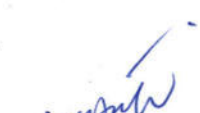
## Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2025

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                   | <b>Moneda Nacional</b> | <b>Equivalente en M.E.</b> | <b>TOTAL</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------|------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                           | 7,111,225,613.85       | 117,310,307.82             | 7,228,535,921.67 |
| Obligaciones a la Vista                                                      | 7,047,294.79           | 7,460.66                   | 7,054,755.45     |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                           | 1,903,800,866.60       | 75,203,019.85              | 1,979,003,886.45 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                             | 4,937,970,115.98       | 33,222,601.22              | 4,971,192,717.20 |
| Otras Obligaciones                                                           | 262,407,336.48         | 8,877,226.09               | 271,284,562.57   |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>                                                 |                        |                            |                  |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b> | 34,706,549.02          |                            | 34,706,549.02    |
| Depositos a la Vista                                                         |                        |                            |                  |
| Depositos de Ahorro                                                          | 451,552.85             |                            | 451,552.85       |
| Depositos a Plazo                                                            | 34,254,996.17          |                            | 34,254,996.17    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                    | 1,306,273,877.25       | 26,243.13                  | 1,306,300,120.38 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru              |                        |                            |                  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p        | 1,038,283,758.94       | 26,243.13                  | 1,038,310,002.07 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros    | 267,990,118.31         |                            | 267,990,118.31   |
| Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior                         |                        |                            |                  |
| Valores y Títulos                                                            |                        |                            |                  |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                            |                        |                            |                  |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>                                              |                        |                            |                  |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                     | 117,650,966.27         | 8,333,293.20               | 125,984,259.47   |
| <b>PROVISIONES</b>                                                           | 2,296,961.08           | 1,146.70                   | 2,298,107.78     |
| Provision para Créditos Contingentes                                         | 745,797.28             | 1,146.70                   | 746,943.98       |
| Provisión para litigios y demandas                                           | 1,551,163.80           |                            | 1,551,163.80     |
| Otros                                                                        |                        |                            |                  |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                  |                        |                            |                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                     |                        |                            |                  |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                         | 12,896,764.45          | 260,808.59                 | 13,157,573.04    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>                                                     | 8,585,050,731.92       | 125,931,799.44             | 8,710,982,531.36 |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                            | 1,017,471,331.97       |                            | 1,017,471,331.97 |
| Capital Social                                                               | 797,667,920.00         |                            | 797,667,920.00   |
| Capital Adicional                                                            | 84,188,806.25          |                            | 84,188,806.25    |
| Reservas                                                                     | 111,309,484.47         |                            | 111,309,484.47   |
| Ajustes al Patrimonio                                                        | 240,188.75             |                            | 240,188.75       |
| Resultados Acumulados                                                        |                        |                            |                  |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                 | 24,064,932.50          |                            | 24,064,932.50    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                         | 9,602,522,063.89       | 125,931,799.44             | 9,728,453,863.33 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                    | 90,940,411.10          | 114,669.03                 | 91,055,080.13    |

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

Director

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

Director

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

Gerente General

  
 Ramiro Arana Pacheco  
 Gerente de Negocios  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

  
 CPC. Jacqueline M. Farfán Lazo  
 MAF - CCPJ N° 3061  
 Jefe de Contabilidad (e)  
 CMAC - HUANCAYO S.A.