

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2026

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	163,495,597.79	297,606.47	163,793,204.26
Disponible	1,885,371.76	264,933.22	2,150,304.98
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,209,128.17		2,209,128.17
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	159,401,097.86	32,673.25	159,433,771.11
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	33,590,866.46	446,154.06	34,037,020.52
Obligaciones con el Publico	24,416,029.55	31,097.47	24,447,127.02
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	61,753.25		61,753.25
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,113,083.66	415,056.59	9,528,140.25
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,713,415.23	60.99	5,713,476.22
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	3,222,882.24		3,222,882.24
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	87,633.86	414,995.60	502,629.46
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	89,152.33		89,152.33
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	129,904,731.33	(148,547.59)	129,756,183.74
Provisiones para Creditos Directos	44,710,223.79	(2,351.65)	44,707,872.14
MARGEN FINANCIERO NETO	85,194,507.54	(146,195.94)	85,048,311.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,761,786.52	36,942.79	9,798,729.31
Ingresos por Créditos Indirectos	44,519.55	175.10	44,694.65
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	9,717,266.97	36,767.69	9,754,034.66
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,570,855.10	632,405.48	7,203,260.58
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,229,169.28	42,721.40	3,271,890.68
Gastos Diversos	3,341,685.82	589,684.08	3,931,369.90
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	88,385,438.96	(741,658.63)	87,643,780.33
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		305,379.30	305,379.30
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		305,379.30	305,379.30
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	88,385,438.96	(436,279.33)	87,949,159.63

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

Director

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

Director

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

Gerente General

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

CPC. Denisse M. Arenales Bravo
MAT CCPJ N° 2861
Jefe de Contabilidad (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2026

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	56,175,241.85	4,731,114.36	60,906,356.21
Gastos de Personal y Directorio	45,257,729.94	284,237.56	45,541,967.50
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	10,433,092.24	4,446,365.00	14,879,457.24
Impuestos y Contribuciones	484,419.67	511.80	484,931.47
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,258,306.57		4,258,306.57
MARGEN OPERACIONAL NETO	27,951,890.54	(5,167,393.69)	22,784,496.85
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(1,466,476.81)		(1,466,476.81)
Provisión para Créditos Indirectos	(251,010.71)		(251,010.71)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	20,926.42		20,926.42
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(1,601,046.94)		(1,601,046.94)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	364,654.42		364,654.42
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	29,418,367.35	(5,167,393.69)	24,250,973.66
OTROS INGRESOS Y GASTOS	88,785.63	1,558,503.39	1,647,289.02
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	29,507,152.98	(3,608,890.30)	25,898,262.68
IMPUESTO A LA RENTA	(7,003,587.39)		(7,003,587.39)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,503,565.59	(3,608,890.30)	18,894,675.29

Luis F. Sanjaniño Riquiaz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Director

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

Gerente General

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

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

Contador