

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,483,917,602.95	3,301,299.00	1,487,218,901.95
Disponible	14,198,319.11	2,822,286.82	17,020,605.93
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	19,258,666.33		19,258,666.33
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,450,460,617.51	476,682.73	1,450,937,300.24
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		2,329.45	2,329.45
GASTOS POR INTERESES	320,687,377.38	2,109,005.65	322,796,383.03
Obligaciones con el Publico	228,746,418.69	315,736.07	229,062,154.76
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,282,261.37		1,282,261.37
Adeudos y Obligaciones Financieras	90,658,286.66	1,793,269.58	92,451,556.24
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	64,704,836.10	1,327.27	64,706,163.37
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	24,999,771.11	0.01	24,999,771.12
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	945,140.61	1,791,942.30	2,737,082.91
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	8,538.84		8,538.84
Cuentas por Pagar	410.66		410.66
Intereses de Cuentas por Pagar	410.66		410.66
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,163,230,225.57	1,192,293.35	1,164,422,518.92
Provisiones para Creditos Directos	343,108,957.93	(67,592.21)	343,041,365.72
MARGEN FINANCIERO NETO	820,121,267.64	1,259,885.56	821,381,153.20
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	80,719,113.09	459,797.24	81,178,910.33
Ingresos por Créditos Indirectos	941,405.35	9,264.81	950,670.16
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		5,652.70	5,652.70
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	79,777,707.74	444,879.73	80,222,587.47
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	59,725,757.13	5,092,416.59	64,818,173.72
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	24,780.00		24,780.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	29,669,677.07	414,926.20	30,084,603.27
Gastos Diversos	30,031,300.06	4,677,490.39	34,708,790.45
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	841,114,623.60	(3,372,733.79)	837,741,889.81
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,127,165.16	2,258,075.52	4,385,240.68
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	32,360.00		32,360.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	3.58	2,258,075.52	2,258,079.10
Otros	2,094,801.58		2,094,801.58
MARGEN OPERACIONAL	843,241,788.76	(1,114,658.27)	842,127,130.49

Luis R. Samanigo Riquaz
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.

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 RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	488,415,217.66	41,829,977.03	530,245,194.69
Gastos de Personal y Directorio	372,388,834.57	2,110,824.76	374,499,659.33
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	110,823,080.69	39,719,143.44	150,542,224.13
Impuestos y Contribuciones	5,203,302.40	8.83	5,203,311.23
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	25,580,519.31		25,580,519.31
MARGEN OPERACIONAL NETO	329,246,051.79	(42,944,635.30)	286,301,416.49
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	12,630,915.80	69.25	12,630,985.05
Provisión para Créditos Indirectos	9,925,594.92	69.25	9,925,664.17
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	239,489.81		239,489.81
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	430,016.25		430,016.25
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	2,035,814.82		2,035,814.82
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	316,615,135.99	(42,944,704.55)	273,670,431.44
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,812,479.86	1,307,514.18	4,119,994.04
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	319,427,615.85	(41,637,190.37)	277,790,425.48
IMPUESTO A LA RENTA	(77,533,014.25)		(77,533,014.25)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	241,894,601.60	(41,637,190.37)	200,257,411.23


Luis R. Samaniego Arques
DIRECTOR
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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


Director


Rafael Camayo Pina
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


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