

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	71,143,224.06	107,082.83	71,250,306.89
Disponibles	154,854.04	9,653.10	164,507.14
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	124,156.40	8,418.31	132,574.71
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	70,864,213.62	89,011.42	70,953,225.04
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	15,528,243.44	21,163.65	15,549,407.09
Obligaciones con el Publico	11,926,247.58	20,956.81	11,947,204.39
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	73,331.40		73,331.40
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,187,376.64	206.84	3,187,583.48
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	2,619,226.75	206.33	2,619,433.08
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	519,105.32		519,105.32
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	49,044.57	0.51	49,045.08
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	341,287.82		341,287.82
Intereses de Cuentas por Pagar	341,287.82		341,287.82
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55,614,980.62	85,919.18	55,700,899.80
Provisiones para Creditos Directos	6,418,678.64	17,720.90	6,436,399.54
MARGEN FINANCIERO NETO	49,196,301.98	68,198.28	49,264,500.26
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,624,940.54	16,296.21	2,641,236.75
Ingresos por Créditos Indirectos	53,139.55		53,139.55
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,571,800.99	16,296.21	2,588,097.20
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,275,981.40	156,457.85	3,432,439.25
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,406.49		2,406.49
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,746,189.15	32,423.48	1,778,612.63
Gastos Diversos	1,527,385.76	124,034.37	1,651,420.13
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	48,545,261.12	(71,963.36)	48,473,297.76
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	302,348.00	94,011.35	396,359.35
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			
Otros	302,348.00	94,011.35	396,359.35
MARGEN OPERACIONAL	48,847,609.12	22,047.99	48,869,657.11


Karina N. Huaya Anyosa
DIRECTOR
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Ruffo Tascano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Jose M. Nunez Porras
Gerente de Administración
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General


Victor A. Valdivia Moran
Gerente de Operaciones - Finanzas
CMAC - HUANCAYO S.A.


CPC Rafael Camayo Piñas
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	42,812,226.97	2,189,085.03	45,001,312.00
Gastos de Personal y Directorio	36,729,045.13	25,032.66	36,754,077.79
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,849,496.08	2,164,052.37	8,013,548.45
Impuestos y Contribuciones	233,685.76		233,685.76
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,400,120.86		1,400,120.86
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,635,261.29	(2,167,037.04)	2,468,224.25
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(178,317.10)		(178,317.10)
Provisión para Créditos Indirectos	583.60		583.60
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,692.88		2,692.88
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(181,593.58)		(181,593.58)
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			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	4,813,578.39	(2,167,037.04)	2,646,541.35
OTROS INGRESOS Y GASTOS	65,815.57	25,195.62	91,011.19
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,879,393.96	(2,141,841.42)	2,737,552.54
IMPUESTO A LA RENTA	(796,702.11)		(796,702.11)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,082,691.85	(2,141,841.42)	1,940,850.43



Karina N. Huayra Anyosa
DIRECTOR
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director



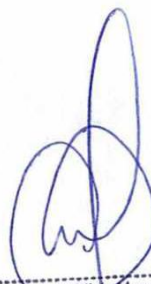
Ruffo Toscano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director



José M. Nuñez Porras
Gerente de Administración
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General



Víctor A. Valdivia Moran
Gerente de Operaciones y Finanzas
CMAC - HUANCAYO S.A.



Carlos M. Camayo Piñas
JEFE DE CONTABILIDAD
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador