

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	258,749,855.27	711,314.85	259,461,170.12
Disponible	4,096,753.16	622,946.23	4,719,699.39
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,791,411.59		3,791,411.59
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	250,861,690.52	88,368.62	250,950,059.14
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	84,563,072.03	125,036.27	84,688,108.30
Obligaciones con el Publico	65,302,909.97	121,981.43	65,424,891.40
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	415,962.08	2,203.88	418,165.96
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,826,038.13	850.96	18,826,889.09
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	13,323,031.32	819.61	13,323,850.93
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	5,310,425.98		5,310,425.98
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	192,580.83	31.35	192,612.18
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	18,127.15		18,127.15
Intereses de Cuentas por Pagar	18,127.15		18,127.15
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	34.70		34.70
MARGEN FINANCIERO BRUTO	174,186,783.24	586,278.58	174,773,061.82
Provisiones para Creditos Directos	77,453,151.42	32,353.92	77,485,505.34
MARGEN FINANCIERO NETO	96,733,631.82	553,924.66	97,287,556.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,453,021.58	50,216.81	14,503,238.39
Ingresos por Créditos Indirectos	283,972.86	373.60	284,346.46
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	244.70		244.70
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	14,168,804.02	49,843.21	14,218,647.23
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,498,282.94	644,899.62	11,143,182.56
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,625.02		5,625.02
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,482,655.23	80,439.33	5,563,094.56
Gastos Diversos	5,010,002.69	564,460.29	5,574,462.98
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100,688,370.46	(40,758.15)	100,647,612.31
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		379,378.69	379,378.69
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		379,378.69	379,378.69
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	100,688,370.46	338,620.54	101,026,991.00


Karina N. Huayta Añosa
DIRECTOR
CMAC - HUANCAYO S.A.

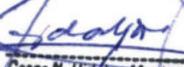
Director


Jorge G. Solís Espinoza
Presidente del Directorio
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


Cesar N. Hidalgo Montoya
Gerente de Operaciones y Finanzas
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador


CPA. Gerente F. Escobar Liberman
MAT. CCPJ N° 3270
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	86,355,591.50	8,485,285.52	94,840,877.02
Gastos de Personal y Directorio	64,487,567.86	325,794.60	64,813,362.46
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,756,297.06	8,159,481.77	28,915,778.83
Impuestos y Contribuciones	1,111,726.58	9.15	1,111,735.73
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,695,654.03		3,695,654.03
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,637,124.93	(8,146,664.98)	2,490,459.95
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	751,096.94	(161.56)	750,935.38
Provisión para Créditos Indirectos	412,664.19	(161.56)	412,502.63
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	25,333.75		25,333.75
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	144,511.99		144,511.99
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	168,587.01		168,587.01
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	9,886,027.99	(8,146,503.42)	1,739,524.57
OTROS INGRESOS Y GASTOS	232,871.85	136,794.19	369,666.04
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,118,899.84	(8,009,709.23)	2,109,190.61
IMPUESTO A LA RENTA	(1,310,679.04)		(1,310,679.04)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,808,220.80	(8,009,709.23)	798,511.57


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

Director

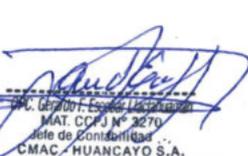

Jorge Bolis Espinoza
Presidente del Directorio
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


Cesar N. Hidalgo Montoya
Gerente de Operaciones y Finanzas
CMAC - HUANCAYO S.A.


Gerardo F. Escobar
MAT. CCPJ N° 2270
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador