

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	391,891,754.91	1,093,040.97	392,984,795.88
Disponible	6,463,974.06	926,826.28	7,390,800.34
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,570,922.26		5,570,922.26
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	379,856,858.59	166,214.69	380,023,073.28
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	128,036,790.19	186,792.00	128,223,582.19
Obligaciones con el Publico	99,002,115.38	183,329.36	99,185,444.74
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	632,796.01	2,203.88	634,999.89
Adeudos y Obligaciones Financieras	28,401,754.63	1,258.76	28,403,013.39
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	20,002,189.80	1,213.52	20,003,403.32
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	8,106,394.08		8,106,394.08
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	293,170.75	45.24	293,215.99
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	50.05		50.05
Intereses de Cuentas por Pagar	50.05		50.05
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	74.12		74.12
MARGEN FINANCIERO BRUTO	263,854,964.72	906,248.97	264,761,213.69
Provisiones para Creditos Directos	118,990,780.06	21,231.31	119,012,011.37
MARGEN FINANCIERO NETO	144,864,184.66	885,017.66	145,749,202.32
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,495,821.84	89,879.19	21,585,701.03
Ingresos por Créditos Indirectos	415,943.67	556.28	416,499.95
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	244.70		244.70
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	21,079,633.47	89,322.91	21,168,956.38
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,835,226.18	923,392.52	16,758,618.70
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,437.53		8,437.53
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	8,238,769.64	120,860.76	8,359,630.40
Gastos Diversos	7,588,019.01	802,531.76	8,390,550.77
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	150,524,780.32	51,504.33	150,576,284.65
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(266,330.00)	576,913.56	310,583.56
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	(266,330.00)	576,913.56	310,583.56
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	150,258,450.32	628,417.89	150,886,868.21


Rulfo Toscano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.


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


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


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


CPC Gerardo F. Escalder Liscakulman
MAT. CCPJ N° 3270
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	129,078,399.19	12,670,515.56	141,748,914.75
Gastos de Personal y Directorio	96,145,375.29	463,075.90	96,608,451.19
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	31,285,486.58	12,207,430.51	43,492,917.09
Impuestos y Contribuciones	1,647,537.32	9.15	1,647,546.47
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,550,699.24		5,550,699.24
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,629,351.89	(12,042,097.67)	3,587,254.22
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	394,356.50	(161.56)	394,194.94
Provisión para Créditos Indirectos	(77,443.04)	(161.56)	(77,604.60)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	28,928.04		28,928.04
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	255,443.49		255,443.49
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	187,428.01		187,428.01
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	15,234,995.39	(12,041,936.11)	3,193,059.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	269,491.90	683,254.23	952,746.13
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	15,504,487.29	(11,358,681.88)	4,145,805.41
IMPUESTO A LA RENTA	(2,268,648.26)		(2,268,648.26)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,235,839.03	(11,358,681.88)	1,877,157.15


Ruffo Yojcano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Felipe Atoche Castillo
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


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

Contador


CPC Gerardo F. Escobar Llacahuasi
MAT. CCPJ N° 3270
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.