

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,087,801,121.55	2,833,062.05	1,090,634,183.60
Disponibles	21,323,187.65	2,497,613.16	23,820,800.81
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	15,200,865.54		15,200,865.54
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,051,270,585.80	335,448.89	1,051,606,034.69
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	6,482.56		6,482.56
GASTOS POR INTERESES	334,740,935.26	592,080.50	335,333,015.76
Obligaciones con el Publico	257,542,169.88	581,934.53	258,124,104.41
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,844,480.32	4,274.66	1,848,754.98
Adeudos y Obligaciones Financieras	74,574,666.03	5,871.31	74,580,537.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	56,773,388.15	5,660.11	56,779,048.26
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	16,156,889.60		16,156,889.60
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	825,012.17	211.20	825,223.37
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación	819,376.11		819,376.11
Cuentas por Pagar	778,438.40		778,438.40
Intereses de Cuentas por Pagar	778,438.40		778,438.40
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,180.63		1,180.63
MARGEN FINANCIERO BRUTO	753,060,186.29	2,240,981.55	755,301,167.84
Provisiones para Creditos Directos	307,128,442.36	(86,060.09)	307,042,382.27
MARGEN FINANCIERO NETO	445,931,743.93	2,327,041.64	448,258,785.57
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	70,500,474.93	202,624.34	70,703,099.27
Ingresos por Créditos Indirectos	1,301,063.36	6,822.96	1,307,886.32
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	970.09	900.20	1,870.29
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	69,198,441.48	194,901.18	69,393,342.66
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	44,471,182.05	2,130,297.73	46,601,479.78
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	24,353.58		24,353.58
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	22,429,771.33	382,301.83	22,812,073.16
Gastos Diversos	22,017,057.14	1,747,995.90	23,765,053.04
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	471,961,036.81	399,368.25	472,360,405.06
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,323,243.95	1,568,404.23	7,891,648.18
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	155,387.00		155,387.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	7.58	1,568,404.23	1,568,411.81
Otros	6,167,849.37		6,167,849.37
MARGEN OPERACIONAL	478,284,280.76	1,967,772.48	480,252,053.24

Rutilo Jacacho Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Felipe J. Aluche Castillo
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Eva M. Vivanco Quino
Gerente de Operaciones y Finanzas (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

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

Contador

CPC Gerardo F. Escobar Libertadman
M.A.T. CCP N° 3270
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	396,726,614.75	34,834,071.74	431,560,686.49
Gastos de Personal y Directorio	293,825,390.42	1,116,623.44	294,942,013.86
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	98,770,786.79	33,713,394.60	132,484,181.39
Impuestos y Contribuciones	4,130,437.54	4,053.70	4,134,491.24
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,588,779.60		15,588,779.60
MARGEN OPERACIONAL NETO	65,968,886.41	(32,866,299.26)	33,102,587.15
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	8,110,092.67	(6,192.51)	8,103,900.16
Provisión para Créditos Indirectos	2,629,380.83	(1,705.03)	2,627,675.80
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	80,466.57	(4,487.48)	75,979.09
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	1,742,674.57		1,742,674.57
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	3,657,570.70		3,657,570.70
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	57,858,793.74	(32,860,106.75)	24,998,686.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,190,920.33	1,619,573.95	4,810,494.28
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	61,049,714.07	(31,240,532.80)	29,809,181.27
IMPUESTO A LA RENTA	(6,262,013.06)		(6,262,013.06)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	54,787,701.01	(31,240,532.80)	23,547,168.21


Ruffo Topazano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Director


Eya M. Vivanco Quino
Gerente de Operaciones y Finanzas (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General


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

Contador


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