

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,198,013,566.47	3,376,599.86	1,201,390,166.33
Disponibles	20,959,979.74	2,788,360.70	23,748,340.44
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	15,574,853.04		15,574,853.04
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,161,478,725.69	588,239.16	1,162,066,964.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	8.00		8.00
GASTOS POR INTERESES	371,283,688.77	1,235,135.64	372,518,824.41
Obligaciones con el Publico	281,407,615.76	419,514.34	281,827,130.10
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,894,242.84	2,203.88	1,896,446.72
Adeudos y Obligaciones Financieras	87,786,506.65	813,417.42	88,599,924.07
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	60,022,943.27	3,168.40	60,026,111.67
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	26,197,290.28		26,197,290.28
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,566,273.10	810,249.02	2,376,522.12
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	195,177.73		195,177.73
Intereses de Cuentas por Pagar	195,177.73		195,177.73
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	145.79		145.79
MARGEN FINANCIERO BRUTO	826,729,877.70	2,141,464.22	828,871,341.92
Provisiones para Creditos Directos	322,647,546.20	(16,749.65)	322,630,796.55
MARGEN FINANCIERO NETO	504,082,331.50	2,158,213.87	506,240,545.37
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	71,188,711.70	357,642.28	71,546,353.98
Ingresos por Créditos Indirectos	1,162,791.60	2,162.01	1,164,953.61
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	244.70	5,653.56	5,898.26
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	70,025,675.40	349,826.71	70,375,502.11
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,884,947.64	3,350,603.50	55,235,551.14
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,906.33		23,906.33
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	25,171,489.51	357,166.74	25,528,656.25
Gastos Diversos	26,689,551.80	2,993,436.76	29,682,988.56
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	523,386,095.56	(834,747.35)	522,551,348.21
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	876,892.90	1,864,533.07	2,741,425.97
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	191,014.00		191,014.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(274,546.10)	1,864,533.07	1,589,986.97
Otros	960,425.00		960,425.00
MARGEN OPERACIONAL	524,262,988.46	1,029,785.72	525,292,774.18


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

Director


Eduardo Morales Ortiz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

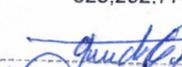
Director


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

Gerente General


Ramiro Arana Pacheco
Gerente de Negocios
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador


Gerardo Uzcátegui
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	398,469,379.56	35,257,157.38	433,726,536.94
Gastos de Personal y Directorio	292,445,157.10	1,450,071.44	293,895,228.54
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	101,646,327.08	33,807,076.79	135,453,403.87
Impuestos y Contribuciones	4,377,895.38	9.15	4,377,904.53
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18,319,137.19		18,319,137.19
MARGEN OPERACIONAL NETO	107,474,471.71	(34,227,371.66)	73,247,100.05
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,878,566.32	(3,969.65)	2,874,596.67
Provisión para Créditos Indirectos	(129,179.08)	128.73	(129,050.35)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	179,282.39	(4,098.38)	175,184.01
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	719,511.31		719,511.31
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	2,108,951.70		2,108,951.70
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	104,595,905.39	(34,223,402.01)	70,372,503.38
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,105,087.06	831,422.77	2,936,509.83
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	106,700,992.45	(33,391,979.24)	73,309,013.21
IMPUESTO A LA RENTA	(18,681,675.01)		(18,681,675.01)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	88,019,317.44	(33,391,979.24)	54,627,338.20


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

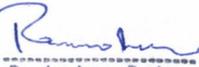
Director


Eduardo Morales Ortiz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


Ramiro Arana Pacheco
Gerente de Negocios
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador


Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.