

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	95,284,701.34	70,363.91	95,355,065.25
Disponible	584,515.24	11,697.51	596,212.75
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	202,406.45		202,406.45
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	94,492,466.09	58,666.40	94,551,132.49
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	5,313.56		5,313.56
GASTOS POR INTERESES	15,129,547.82	24,393.77	15,153,941.59
Obligaciones con el Publico	10,155,511.16	22,898.69	10,178,409.85
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	110,577.30	365.42	110,942.72
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,647,871.88	1,129.66	4,649,001.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,060,543.61	1,104.27	4,061,647.88
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	516,619.03		516,619.03
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	70,709.24	25.39	70,734.63
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	215,587.48		215,587.48
Intereses de Cuentas por Pagar	215,587.48		215,587.48
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	80,155,153.52	45,970.14	80,201,123.66
Provisiones para Créditos Directos	19,947,765.70	(16,715.19)	19,931,050.51
MARGEN FINANCIERO NETO	60,207,387.82	62,685.33	60,270,073.15
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,360,569.83	20,816.72	3,381,386.55
Ingresos por Créditos Indirectos	63,706.30	457.20	64,163.50
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,296,863.53	20,359.52	3,317,223.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,423,223.16	203,677.89	4,626,901.05
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,511.75		2,511.75
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,800,395.45	41,761.47	1,842,156.92
Gastos Diversos	2,620,315.96	161,916.42	2,782,232.38
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	59,144,734.49	(120,175.84)	59,024,558.65
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		61,351.65	61,351.65
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		61,351.65	61,351.65
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	59,144,734.49	(58,824.19)	59,085,910.30

Luis Salvatierra Rodríguez
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Rufina Toscano Camposano
Directora
CMAC - HUANCAYO S.A.

Directora

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

Gerente General

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

Contador

CPN: Gerente de Control Externo
MAY C/P 1/A 4270
Jefe de Finanzas (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,820,983.04	2,746,388.85	53,567,371.89
Gastos de Personal y Directorio	41,380,555.98	48,535.51	41,429,091.49
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,520,608.67	2,697,853.34	11,218,462.01
Impuestos y Contribuciones	919,818.39		919,818.39
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,197,021.93		2,197,021.93
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,126,729.52	(2,805,213.04)	3,321,516.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	302,854.62		302,854.62
Provisión para Créditos Indirectos	(20,854.09)		(20,854.09)
Provisiones para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	7,308.61		7,308.61
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	307,559.15		307,559.15
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	8,840.95		8,840.95
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	5,823,874.90	(2,805,213.04)	3,018,661.86
OTROS INGRESOS Y GASTOS	71,990.10	6,067.66	78,057.76
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,895,865.00	(2,799,145.38)	3,096,719.62
IMPUESTO A LA RENTA	(898,240.78)		(898,240.78)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,997,624.22	(2,799,145.38)	2,198,478.84


Luis Salvatierra Rodriguez
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Ruffo Toscano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


Rafael Gamayo Piñas
Gerente de Administración (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.


CPC Gerardo F. Espinoza
MAT. CCP / N° 3270/
Jefe de Contabilidad (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador