Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	133,979,759.35	363,195.43	134,342,954.78
Disponible	2,007,645.25	317,911.07	2,325,556.32
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,008,020.02		2,008,020.02
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	129,964,094.08	45,284.36	130,009,378.44
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	43,483,812.34	63,601.82	43,547,414.16
Obligaciones con el Publico	33,688,482.84	62,652.39	33,751,135.23
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	214,364.81	510.38	214,875.19
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,570,531.93	439.05	9,570,970.98
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	6,681,596.46	423.10	6,682,019.56
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	2,791,524.50		2,791,524.50
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	97,410.97	15.95	97,426.92
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	10,399.53		10,399.53
Intereses de Cuentas por Pagar	10,399.53		10,399.53
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	33.23		33.23
MARGEN FINANCIERO BRUTO	90,495,947.01	299,593.61	90,795,540.62
Provisiones para Creditos Directos	40,889,993.53	(6,177.85)	40,883,815.68
MARGEN FINANCIERO NETO	49,605,953.48	305,771.46	49,911,724.94
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,434,814.59	21,154.17	7,455,968.76
Ingresos por Créditos Indirectos	149,116.36	197.04	149,313.40
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,285,698.23	20,957.13	7,306,655.36
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,413,993.84	297,876.06	5,711,869.90
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,812.51		2,812.51
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,742,320.36	40,307.93	2,782,628.29
Gastos Diversos	2,668,860.97	257,568.13	2,926,429.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	51,626,774.23	29,049.57	51,655,823.80
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		339,764.88	339,764.88
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		339,764.88	339,764.88
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	51,626,774.23	368,814.45	51,995,588.68

Rufio Toscano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Director

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

Gerente General

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

CPC. Gerardo F. Escobar Llactahuaman
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 enero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	42,775,789.32	5,055,160.24	47,830,949.56
Gastos de Personal y Directorio	32,597,879.10	262,039.76	32,859,918.86
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,858,238.93	4,793,111.33	14,651,350.26
Impuestos y Contribuciones	319,671.29	9.15	319,680.44
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,812,904.48		1,812,904.48
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,038,080.43	(4,686,345.79)	2,351,734.64
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	351,601.52	(161.56)	351,439.96
Provisión para Créditos Indirectos	218,686.08	(161.56)	218,524.52
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	12,003.49		12,003.49
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	61,253.95		61,253.95
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	59,658.00		59,658.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	6,686,478.91	(4,686,184.23)	2,000,294.68
OTROS INGRESOS Y GASTOS	137,780.28	7,175.18	144,955.46
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,824,259.19	(4,679,009.05)	2,145,250.14
IMPUESTO A LA RENTA	(133,569.19)		(133,569.19)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,690,690.00	(4,679,009.05)	2,011,680.95

Ruffo Toscano Samposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Director

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

Gerente General

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

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

Contador