

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	790,894,840.06	2,243,281.77	793,138,121.83
Disponible	14,893,082.58	1,847,766.53	16,740,849.11
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	10,574,240.78		10,574,240.78
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	765,427,508.70	395,515.24	765,823,023.94
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	8.00		8.00
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	255,137,952.55	526,679.04	255,664,631.59
Obligaciones con el Publico	195,869,687.49	336,782.16	196,206,469.65
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,277,494.96	2,203.88	1,279,698.84
Adeudos y Obligaciones Financieras	57,970,790.66	187,693.00	58,158,483.66
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	40,008,215.20	2,263.22	40,010,478.42
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	16,672,731.90		16,672,731.90
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,289,843.56	185,429.78	1,475,273.34
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	19,839.48		19,839.48
Intereses de Cuentas por Pagar	19,839.48		19,839.48
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	139.96		139.96
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	535,756,887.51	1,716,602.73	537,473,490.24
Provisiones para Creditos Directos	233,747,587.30	3,493.76	233,751,081.06
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	302,009,300.21	1,713,108.97	303,722,409.18
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	46,437,030.83	215,749.19	46,652,780.02
Ingresos por Créditos Indirectos	808,335.49	1,140.17	809,475.66
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	244.70	5,653.56	5,898.26
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	45,628,450.64	208,955.46	45,837,406.10
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	34,313,672.18	2,051,733.64	36,365,405.82
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16,875.06		16,875.06
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	16,733,164.85	240,039.45	16,973,204.30
Gastos Diversos	17,563,632.27	1,811,694.19	19,375,326.46
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	314,132,658.86	( 122,875.48 )	314,009,783.38
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 83,532.10 )	1,226,109.21	1,142,577.11
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 )	1,226,109.21	951,563.11
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	314,049,126.76	1,103,233.73	315,152,360.49

Eduardo Morales Ortiz  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Director

Rafael Carruyo Pina  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

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

Contador

CPA. Gerardo F. Escobar Urteaga  
MAT. CC. J. N° 3670  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	257,153,233.42	23,323,558.71	280,476,792.13
Gastos de Personal y Directorio	189,996,995.22	936,866.46	190,933,861.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	64,146,337.82	22,386,683.10	86,533,020.92
Impuestos y Contribuciones	3,009,900.38	9.15	3,009,909.53
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	11,476,420.53		11,476,420.53
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	45,419,472.81	( 22,220,324.98 )	23,199,147.83
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	816,611.08	( 4,081.97 )	812,529.11
Provisión para Créditos Indirectos	( 94,870.50 )	16.41	( 94,854.09 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	112,268.95	( 4,098.38 )	108,170.57
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	459,007.73		459,007.73
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	340,204.90		340,204.90
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	44,602,861.73	( 22,216,243.01 )	22,386,618.72
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	980,734.89	735,537.77	1,716,272.66
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	45,583,596.62	( 21,480,705.24 )	24,102,891.38
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 4,704,158.17 )		( 4,704,158.17 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	40,879,438.45	( 21,480,705.24 )	19,398,733.21



Eduardo Morales Ortiz  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director



Felipe J. Alpoche Castillo  
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.



Gerardo Quiroga  
C.P.C. N.º 10717 - Especialista en Contabilidad  
MAT. C.P.C. N.º 4270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador