

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,063,597,580.44	3,011,119.32	1,066,608,699.76
Disponible	19,602,222.89	2,486,774.22	22,088,997.11
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	13,976,116.01		13,976,116.01
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,030,019,233.54	524,345.10	1,030,543,578.64
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	8.00		8.00
GASTOS POR INTERESES	335,424,407.59	1,210,203.04	336,634,610.63
Obligaciones con el Publico	255,623,624.74	394,867.56	256,018,492.30
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,713,038.67	2,203.88	1,715,242.55
Adeudos y Obligaciones Financieras	78,004,516.17	813,131.60	78,817,647.77
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	53,365,997.17	2,891.91	53,368,889.08
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	23,161,490.37		23,161,490.37
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,477,028.63	810,239.69	2,287,268.32
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	83,082.22		83,082.22
Intereses de Cuentas por Pagar	83,082.22		83,082.22
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	145.79		145.79
MARGEN FINANCIERO BRUTO	728,173,172.85	1,800,916.28	729,974,089.13
Provisiones para Creditos Directos	299,175,992.83	(13,020.55)	299,162,972.28
MARGEN FINANCIERO NETO	428,997,180.02	1,813,936.83	430,811,116.85
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	62,874,314.35	298,200.11	63,172,514.46
Ingresos por Créditos Indirectos	1,049,611.17	1,778.18	1,051,389.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	244.70	5,653.56	5,898.26
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	61,824,458.48	290,768.37	62,115,226.85
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,227,824.47	2,964,958.64	49,192,783.11
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,906.33		23,906.33
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	22,377,779.85	318,402.11	22,696,181.96
Gastos Diversos	23,826,138.29	2,646,556.53	26,472,694.82
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	445,643,669.90	(852,821.70)	444,790,848.20
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	299,017.90	1,637,265.33	1,936,283.23
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)	1,637,265.33	1,362,719.23
Otros	382,550.00		382,550.00
MARGEN OPERACIONAL	445,942,687.80	784,443.63	446,727,131.43


Edgardo Morales Ortiz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.


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


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


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


CPA Gerardo F. Escobar Vasta
Gerente de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2024


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	350,176,901.18	31,210,290.62	381,387,191.80
Gastos de Personal y Directorio	256,532,339.85	1,172,875.44	257,705,215.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	89,725,411.91	30,037,406.03	119,762,817.94
Impuestos y Contribuciones	3,919,149.42	9.15	3,919,158.57
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16,064,434.04		16,064,434.04
MARGEN OPERACIONAL NETO	79,701,352.58	(30,425,846.99)	49,275,505.59
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,118,965.57	(4,081.97)	1,114,883.60
Provisión para Créditos Indirectos	(144,958.39)	16.41	(144,941.98)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	155,350.00	(4,098.38)	151,251.62
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	639,491.06		639,491.06
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	469,082.90		469,082.90
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	78,582,387.01	(30,421,765.02)	48,160,621.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,774,915.26	804,639.82	2,579,555.08
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	80,357,302.27	(29,617,125.20)	50,740,177.07
IMPUESTO A LA RENTA	(11,835,482.98)		(11,835,482.98)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	68,521,819.29	(29,617,125.20)	38,904,694.09


Sergio Morales Ortiz
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.


Ramiro Atoche Castillo
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.


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


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


Contador


CPC. Gerente F. E. de Huancayo
MAT. CCP. N° 3670
Cole de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.