

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,481,757,519.20	4,044,390.29	1,485,801,909.49
Disponible	29,061,659.55	3,561,543.19	32,623,202.74
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	21,224,487.49		21,224,487.49
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,431,464,837.72	482,847.10	1,431,947,684.82
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	6,534.44		6,534.44
GASTOS POR INTERESES	466,285,499.51	723,789.05	467,009,288.56
Obligaciones con el Publico	358,862,786.04	712,159.62	359,574,945.66
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,523,429.20	4,274.66	2,527,703.86
Adeudos y Obligaciones Financieras	104,028,850.02	7,354.77	104,036,204.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	23,900.52		23,900.52
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	76,445,197.97	7,089.20	76,452,287.17
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	25,447,233.96		25,447,233.96
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,143,400.22	265.57	1,143,665.79
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	969,117.35		969,117.35
Cuentas por Pagar	869,251.55		869,251.55
Intereses de Cuentas por Pagar	869,251.55		869,251.55
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,182.70		1,182.70
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,015,472,019.69	3,320,601.24	1,018,792,620.93
Provisiones para Créditos Directos	363,356,483.14	(112,365.26)	363,244,117.88
MARGEN FINANCIERO NETO	652,115,536.55	3,432,966.50	655,548,503.05
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	94,001,457.81	316,303.27	94,317,761.08
Ingresos por Créditos Indirectos	1,702,122.35	7,735.53	1,709,857.88
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,800.90	3,611.20	5,412.10
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	92,297,534.56	304,956.54	92,602,491.10
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	59,471,710.79	3,085,012.69	62,556,723.48
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	32,526.30		32,526.30
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	30,543,187.32	506,493.22	31,049,680.54
Gastos Diversos	28,895,997.17	2,578,519.47	31,474,516.64
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	686,645,283.57	664,257.08	687,309,540.65
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	7,168,697.16	2,142,127.45	9,310,824.61
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	155,387.00		155,387.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(18,601.10)	2,142,127.45	2,123,526.35
Otros	7,031,911.26		7,031,911.26
MARGEN OPERACIONAL	693,813,980.73	2,806,384.53	696,620,365.26

Ruffo Toscano Campózano

Director

CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Felipe A. Aljibe Castillo

Director

CMAC - HUANCAYO S.A.

Rafael Carhuayo Piñas

Gerente de Administración

CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

Ramiro Arana Pacheco

Gerente de Negocios

CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Dr. Gerardo Estrella Rodríguez

CMAC - HUANCAYO S.A.

CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	538,486,501.35	46,893,406.56	585,389,907.91
Gastos de Personal y Directorio	395,304,175.70	1,700,425.92	397,004,601.62
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	137,717,305.53	45,188,088.96	182,905,394.49
Impuestos y Contribuciones	5,475,020.12	4,891.68	5,479,911.80
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	21,627,512.03		21,627,512.03
MARGEN OPERACIONAL NETO	133,689,967.35	(44,087,022.03)	89,602,945.32
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,821,696.98	111,019.98	3,932,716.96
Provisión para Créditos Indirectos	206,746.83	(1,705.03)	205,041.80
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	76,209.05	(4,487.48)	71,721.57
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(558,184.79)		(558,184.79)
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	4,096,925.89	117,212.49	4,214,138.38
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	129,868,270.37	(44,198,042.01)	85,670,228.36
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,414,925.13	1,978,339.95	5,393,265.08
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	133,283,195.50	(42,219,702.06)	91,063,493.44
IMPUESTO A LA RENTA	(25,047,379.58)		(25,047,379.58)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	108,235,815.92	(42,219,702.06)	66,016,113.86


Ruffo Toscana Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Felipe Alache Castillo
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General


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


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

Contador


C.P. Gerardo J. Escobar Uscategui
MAJ - CCP N° 3278
Jefe de Contabilidad
CMAC - HUANCAYO S.A.