

**Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	341,292,059.34	621,499.82	341,913,559.16
Disponible	6,657,304.00	492,475.77	7,149,779.77
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,567,228.60		4,567,228.60
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	330,067,526.74	129,024.05	330,196,550.79
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	101,645,496.91	123,484.20	101,768,981.11
Obligaciones con el Pùblico	76,524,593.40	121,257.91	76,645,851.31
Fondos Interbancarios			
Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	580,454.76		580,454.76
Adeudos y Obligaciones Financieras	23,939,342.52	2,226.29	23,941,568.81
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	18,116,301.85	2,141.66	18,118,443.51
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	5,191,821.28		5,191,821.28
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	367,201.95	84.63	367,286.58
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	264,017.44		264,017.44
Cuentas por Pagar	600,661.30		600,661.30
Intereses de Cuentas por Pagar	600,661.30		600,661.30
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	444.93		444.93
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	239,646,562.43	498,015.62	240,144,578.05
Provisiones para Creditos Directos	101,563,722.07	( 51,585.27 )	101,512,136.80
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	138,082,840.36	549,600.89	138,632,441.25
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	23,138,734.53	55,856.78	23,194,591.31
Ingresos por Créditos Indirectos	448,015.79	3,408.50	451,424.29
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		587.05	587.05
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	22,690,718.74	51,861.23	22,742,579.97
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	13,767,966.82	741,828.31	14,509,795.13
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,008.14		8,008.14
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,207,274.66	128,100.63	7,335,375.29
Gastos Diversos	6,552,684.02	613,727.68	7,166,411.70
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	147,453,608.07	( 136,370.64 )	147,317,237.43
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	276,259.29	525,354.01	801,613.30
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	7.28	525,354.01	525,361.24
Otros	276,252.06		276,252.06
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	147,729,867.36	388,983.37	148,118,850.73

Rufino Toscano Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Karina N. Huayta Anyosa  
DIRECTOR  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

Victor A. Varela Varela  
Gerente de Operaciones  
CMAC - HUANCAYO S.A.

CPG - Contador Público General  
MPCP N° 3270  
Jefe de Contabilidad de  
CMAC - HUANCAYO S.A.  
Contador

**Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	124,333,313.77	10,913,158.76	135,246,472.53
Gastos de Personal y Directorio	92,967,144.57	186,414.68	93,153,559.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,848,784.85	10,725,364.83	40,574,149.68
Impuestos y Contribuciones	1,517,384.35	1,379.25	1,518,763.60
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	5,069,516.43		5,069,516.43
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	18,327,037.16	( 10,524,175.39 )	7,802,861.77
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	4,107,578.62	( 4,477.99 )	4,103,100.63
Provisión para Créditos Indirectos	232,262.25	9.49	232,271.74
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	24,118.08	( 4,487.48 )	19,630.60
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	566,220.87		566,220.87
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	3,284,977.42		3,284,977.42
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	14,219,458.54	( 10,519,697.40 )	3,699,761.14
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	933,852.46	197,409.96	1,131,262.42
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	15,153,311.00	( 10,322,287.44 )	4,831,023.56
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,249,548.77 )		( 1,249,548.77 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	13,903,762.23	( 10,322,287.44 )	3,581,474.79

Ruffo Toscano Campodano  
DIRECTOR  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Karina N. Huayta Anyosa  
DIRECTOR  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Rafael Calmaya Pintas  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Victor A. Valdivia  
Gerente de Operaciones  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

CPD - Caja Municipal de Ahorro y Crédito  
MAT. NCE - 2023  
Sociedad de Capitalidad (a)  
CMAC - HUANCAYO S.A.  
Contador