

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de mayo de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	584,332,339.80	1,211,475.05	585,543,814.85
Disponibles	12,510,940.15	1,002,594.00	13,513,534.15
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,921,643.95		7,921,643.95
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	563,899,755.70	208,881.05	564,108,636.75
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	176,657,154.82	237,644.63	176,894,799.45
Obligaciones con el Publico	134,314,962.30	229,780.29	134,544,742.59
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,054,366.01	4,274.66	1,058,640.67
Adeudos y Obligaciones Financieras	40,503,939.10	3,589.68	40,507,528.78
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	31,057,154.65	3,459.04	31,060,613.69
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	8,563,973.33		8,563,973.33
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	436,467.75	130.64	436,598.39
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	446,343.37		446,343.37
Cuentas por Pagar	782,912.80		782,912.80
Intereses de Cuentas por Pagar	782,912.80		782,912.80
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	974.61		974.61
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	407,675,184.98	973,830.42	408,649,015.40
Provisiones para Creditos Directos	165,139,495.22	( 63,668.77 )	165,075,826.45
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	242,535,689.76	1,037,499.19	243,573,188.95
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	38,699,665.72	103,982.51	38,803,648.23
Ingresos por Créditos Indirectos	747,089.96	4,866.81	751,956.77
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		587.05	587.05
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	37,952,575.76	98,528.65	38,051,104.41
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	24,273,879.83	1,165,321.94	25,439,201.77
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,456.62		13,456.62
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	12,160,780.25	212,541.63	12,373,321.88
Gastos Diversos	12,099,642.96	952,780.31	13,052,423.27
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	256,961,475.65	( 23,840.24 )	256,937,635.41
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1,442,746.56	865,870.27	2,308,616.83
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	4.57	865,870.27	865,874.84
Otros	1,287,354.99		1,287,354.99
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	258,404,222.21	842,030.03	259,246,252.24

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

Director

  
Ruffo Tostado Camposano  
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.

  
Contador  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de mayo de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	221,087,700.79	18,783,020.58	239,870,721.37
Gastos de Personal y Directorio	167,909,186.90	370,287.24	168,279,474.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	50,803,471.07	18,410,461.44	69,213,932.51
Impuestos y Contribuciones	2,375,042.82	2,271.90	2,377,314.72
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	8,470,931.60		8,470,931.60
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	28,845,589.82	( 17,940,990.55 )	10,904,599.27
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	4,723,643.86	( 5,452.69 )	4,718,191.17
Provisión para Créditos Indirectos	425,591.80	( 965.21 )	424,626.59
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	39,792.44	( 4,487.48 )	35,304.96
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	955,818.25		955,818.25
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	3,302,441.37		3,302,441.37
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	24,121,945.96	( 17,935,537.86 )	6,186,408.10
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,635,819.77	204,698.87	1,840,518.64
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	25,757,765.73	( 17,730,838.99 )	8,026,926.74
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,233,324.96 )		( 2,233,324.96 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	23,524,440.77	( 17,730,838.99 )	5,793,601.78

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

Director

  
Rulfo Toscano Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

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

  
CPC Gerardo F. Escobar Llanos  
MAT CCPU N° 3270  
Jefe de Contabilidad (e)  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador