

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	706,560,369.48	1,570,916.94	708,131,286.42
Disponible	14,722,768.48	1,341,790.05	16,064,558.53
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	9,633,155.29		9,633,155.29
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	682,204,445.71	229,126.89	682,433,572.60
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	214,405,603.24	320,696.09	214,726,299.33
Obligaciones con el Publico	163,889,513.20	312,210.32	164,201,723.52
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,249,104.44	4,274.66	1,253,379.10
Adeudos y Obligaciones Financieras	48,466,615.10	4,211.11	48,470,826.21
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	37,413,193.01	4,058.19	37,417,251.20
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	9,987,270.22		9,987,270.22
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	529,123.21	152.92	529,276.13
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	537,028.66		537,028.66
Cuentas por Pagar	799,327.35		799,327.35
Intereses de Cuentas por Pagar	799,327.35		799,327.35
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,043.15		1,043.15
MARGEN FINANCIERO BRUTO	492,154,766.24	1,250,220.85	493,404,987.09
Provisiones para Creditos Directos	197,040,585.87	(70,433.48)	196,970,152.39
MARGEN FINANCIERO NETO	295,114,180.37	1,320,654.33	296,434,834.70
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,471,438.48	124,252.04	46,595,690.52
Ingresos por Créditos Indirectos	895,596.23	5,490.39	901,086.62
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		587.05	587.05
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	45,575,842.25	118,174.60	45,694,016.85
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	29,596,298.50	1,375,868.99	30,972,167.49
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16,180.86		16,180.86
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	14,674,143.02	254,834.05	14,928,977.07
Gastos Diversos	14,905,974.62	1,121,034.94	16,027,009.56
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	311,989,320.35	69,037.38	312,058,357.73
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,423,118.27	1,055,112.59	2,478,230.86
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	5.23	1,055,112.59	1,055,117.82
Otros	1,267,726.04		1,267,726.04
MARGEN OPERACIONAL	313,412,438.62	1,124,149.97	314,536,588.59


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

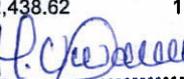
Director


Ruffo Toscano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


Eva M. Vivanco Quino
Gerente de Operaciones y Finanzas (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.


C.P.C. Oscar F. Escobar
MAT. CCPV N° 3574
Jefe de Contabilidad (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

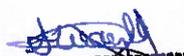
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	266,673,347.39	23,078,852.50	289,752,199.89
Gastos de Personal y Directorio	202,102,239.25	583,351.74	202,685,590.99
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	61,753,465.90	22,492,792.85	84,246,258.75
Impuestos y Contribuciones	2,817,642.24	2,707.91	2,820,350.15
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,151,592.61		10,151,592.61
MARGEN OPERACIONAL NETO	36,587,498.62	(21,954,702.53)	14,632,796.09
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,828,999.03	(5,452.69)	4,823,546.34
Provisión para Créditos Indirectos	190,997.09	(965.21)	190,031.88
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	44,820.66	(4,487.48)	40,333.18
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	1,267,464.41		1,267,464.41
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	3,325,716.87		3,325,716.87
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	31,758,499.59	(21,949,249.84)	9,809,249.75
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,066,078.45	1,387,249.92	3,453,328.37
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33,824,578.04	(20,561,999.92)	13,262,578.12
IMPUESTO A LA RENTA	(2,611,170.22)		(2,611,170.22)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,213,407.82	(20,561,999.92)	10,651,407.90


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

Director


Ruffo Toscano Camposano
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


Eva M. Vivanco Quino
 Gerente de Operaciones y Finanzas (e)
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador


Jefe de Contabilidad (e)
 CMAC - HUANCAYO S.A.