

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2023
 (En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	833,011,495.59	1,977,574.46	834,989,070.05
Disponible	16,882,727.30	1,712,555.94	18,595,283.24
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	11,463,401.46		11,463,401.46
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	804,665,336.05	265,018.52	804,930,354.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	30.78		30.78
GASTOS POR INTERESES	254,016,777.66	406,271.19	254,423,048.85
Obligaciones con el Publico	194,729,674.80	397,197.18	195,126,871.98
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,434,463.87	4,274.66	1,438,738.53
Adeudos y Obligaciones Financieras	56,992,627.49	4,799.35	56,997,426.84
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	43,900,434.74	4,626.15	43,905,060.89
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	11,838,129.75		11,838,129.75
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	622,614.19	173.20	622,787.39
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	631,448.81		631,448.81
Cuentas por Pagar	858,968.35		858,968.35
Intereses de Cuentas por Pagar	858,968.35		858,968.35
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,043.15		1,043.15
MARGEN FINANCIERO BRUTO	578,994,717.93	1,571,303.27	580,566,021.20
Provisiones para Creditos Directos	234,955,743.56	(76,458.73)	234,879,284.83
MARGEN FINANCIERO NETO	344,038,974.37	1,647,762.00	345,686,736.37
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	54,357,288.15	149,139.83	54,506,427.98
Ingresos por Créditos Indirectos	1,046,200.05	6,125.01	1,052,325.06
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		587.05	587.05
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	53,311,088.10	142,427.77	53,453,515.87
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,637,731.58	1,616,058.55	36,253,790.13
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	18,905.10		18,905.10
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	17,212,984.49	298,164.92	17,511,149.41
Gastos Diversos	17,405,841.99	1,317,893.63	18,723,735.62
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	363,758,530.94	180,843.28	363,939,374.22
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,402,483.28	1,640,145.13	3,042,628.41
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	1,640,145.13	1,640,150.36
Otros	1,247,091.05		1,247,091.05
MARGEN OPERACIONAL	365,161,014.22	1,820,988.41	366,982,002.63

Karina N. Huaya Anaya
 DIRECTOR
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Ruffo Toscano Campos
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

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

CPC. Gerardo F. Escobar Castañeda
 MAT. COP N° 3270
 Jefe de Contabilidad
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	310,179,078.35	26,685,373.84	336,864,452.19
Gastos de Personal y Directorio	233,180,257.46	722,130.92	233,902,388.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	73,846,208.23	25,960,100.18	99,806,308.41
Impuestos y Contribuciones	3,152,612.66	3,142.74	3,155,755.40
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,884,852.71		11,884,852.71
MARGEN OPERACIONAL NETO	43,097,083.16	(24,864,385.43)	18,232,697.73
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,878,329.85	(5,452.69)	5,872,877.16
Provisión para Créditos Indirectos	784,187.05	(965.21)	783,221.84
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	59,282.22	(4,487.48)	54,794.74
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,502,456.78		1,502,456.78
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	3,532,403.80		3,532,403.80
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	37,218,753.31	(24,858,932.74)	12,359,820.57
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,875,986.64	1,610,840.61	3,486,827.25
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	39,094,739.95	(23,248,092.13)	15,846,647.82
IMPUESTO A LA RENTA	(2,943,864.24)		(2,943,864.24)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	36,150,875.71	(23,248,092.13)	12,902,783.58


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

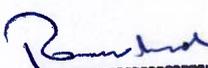
Director


 Rutilo Toribano Campisano
 Director
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


 Ramiro Camayo Pirias
 Gerente de Administración
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General


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


 CPC Gerardo F. Escobar Urteaga
 (MAT. CCP N° 3670)
 Jefe de Contabilidad
 CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador