

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de agosto de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>962,359,302.55</b>	<b>2,420,549.45</b>	<b>964,779,852.00</b>
Disponibles	18,931,539.80	2,118,866.07	21,050,405.87
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	13,383,614.05		13,383,614.05
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	930,044,117.92	301,683.38	930,345,801.30
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	30.78		30.78
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>294,182,578.23</b>	<b>500,684.93</b>	<b>294,683,263.16</b>
Obligaciones con el Público	226,104,350.15	491,049.60	226,595,399.75
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,623,796.02	4,274.66	1,628,070.68
Adeudos y Obligaciones Financieras	65,670,498.32	5,360.67	65,675,858.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	50,351,476.23	5,167.17	50,356,643.40
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	13,870,641.67		13,870,641.67
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	721,782.81	193.50	721,976.31
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	726,597.61		726,597.61
Cuentas por Pagar	782,817.77		782,817.77
Intereses de Cuentas por Pagar	782,817.77		782,817.77
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,115.97		1,115.97
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>668,176,724.32</b>	<b>1,919,864.52</b>	<b>670,096,588.84</b>
Provisiones para Créditos Directos	274,406,990.19	( 82,824.09 )	274,324,166.10
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>393,769,734.13</b>	<b>2,002,688.61</b>	<b>395,772,422.74</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>62,295,680.42</b>	<b>175,451.46</b>	<b>62,471,131.88</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	1,179,619.53	6,529.65	1,186,149.18
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	970.09	587.05	1,557.14
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	61,115,090.80	168,334.76	61,283,425.56
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>39,472,408.56</b>	<b>1,855,692.07</b>	<b>41,328,100.63</b>
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,629.34		21,629.34
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	19,789,324.03	340,591.40	20,129,915.43
Gastos Diversos	19,661,455.19	1,515,100.67	21,176,555.86
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>416,593,005.99</b>	<b>322,448.00</b>	<b>416,915,453.99</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>5,843,913.02</b>	<b>1,432,281.06</b>	<b>7,276,194.08</b>
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	7.61	1,432,281.06	1,432,288.67
Otros	5,688,518.41		5,688,518.41
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>422,436,919.01</b>	<b>1,754,729.06</b>	<b>424,191,648.07</b>

Ruffo Toscano Camposano  
Director

Director

Felipe J. Atoche Castillo  
Director

Director

Rafael Carrayo Pinares  
Gerente de Administración

Gerente General

Eva M. Nivanco Quino  
Jefe de Contabilidad

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

## ESTADO DE RESULTADOS

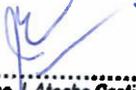
Al 31 de agosto de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>352,370,852.92</b>	<b>31,101,850.48</b>	<b>383,472,703.40</b>
Gastos de Personal y Directorio	262,578,900.77	785,640.02	263,364,540.79
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	86,110,541.23	30,312,612.24	116,423,153.47
Impuestos y Contribuciones	3,681,410.92	3,598.22	3,685,009.14
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>13,834,990.70</b>		<b>13,834,990.70</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>56,231,075.39</b>	<b>( 29,347,121.42 )</b>	<b>26,883,953.97</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>8,222,912.40</b>	<b>( 6,192.51 )</b>	<b>8,216,719.89</b>
Provisión para Créditos Indirectos	2,917,109.46	( 1,705.03 )	2,915,404.43
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	71,121.42	( 4,487.48 )	66,633.94
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,656,507.72		1,656,507.72
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	3,578,173.80		3,578,173.80
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>48,008,162.99</b>	<b>( 29,340,928.91 )</b>	<b>18,667,234.08</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>2,274,392.04</b>	<b>1,614,091.37</b>	<b>3,888,483.41</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>50,282,555.03</b>	<b>( 27,726,837.54 )</b>	<b>22,555,717.49</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>( 4,448,138.27 )</b>		<b>( 4,448,138.27 )</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>45,834,416.76</b>	<b>( 27,726,837.54 )</b>	<b>18,107,579.22</b>

  
 Ruffo Toscano Camposano  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

**Director**

  
 Felipe J. Atoche Castillo  
 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**

  
 CP. Rafael Esteban Macías  
 MAT/CCP N° 3270  
 Jefe de Contabilidad  
 CMAC - HUANCAYO S.A.