

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de enero de 2023

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 114,345,676.93  | 188,440.54          | 114,534,117.47 |
| Disponibles  | 2,249,470.21    | 143,363.66          | 2,392,833.87   |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                 |                     |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 1,488,318.83    |                     | 1,488,318.83   |
| Inversiones a Vencimiento  |                 |                     |                |
| Cartera de Créditos Directos   | 110,607,887.89  | 45,076.88           | 110,652,964.77 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |                |
| Cuentas por Cobrar   |                 |                     |                |
| Otros Ingresos Financieros   |                 |                     |                |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 33,602,634.84   | 37,624.35           | 33,640,259.19  |
| Obligaciones con el Publico  | 25,212,954.12   | 36,832.98           | 25,249,787.10  |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros        | 212,922.26      |                     | 212,922.26     |
| Adeudos y Obligaciones Financieras   | 7,948,370.15    | 791.37              | 7,949,161.52   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú              |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                       | 5,916,548.48    | 756.08              | 5,917,304.56   |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.       | 1,857,213.34    |                     | 1,857,213.34   |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                         |                 |                     |                |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras             | 84,333.62       | 35.29               | 84,368.91      |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                                | 90,274.71       |                     | 90,274.71      |
| Cuentas por Pagar  | 228,111.59      |                     | 228,111.59     |
| Intereses de Cuentas por Pagar   | 228,111.59      |                     | 228,111.59     |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |                |
| Otros Gastos Financieros   | 276.72          |                     | 276.72         |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   | 80,743,042.09   | 150,816.19          | 80,893,858.28  |
| Provisiones para Créditos Directos   | 31,001,366.86   | ( 9,256.39 )        | 30,992,110.47  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 49,741,675.23   | 160,072.58          | 49,901,747.81  |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                    | 8,247,658.26    | 19,021.74           | 8,266,680.00   |
| Ingresos por Créditos Indirectos   | 157,447.52      | 1,221.42            | 158,668.94     |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                          |                 |                     |                |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                                   |                 |                     |                |
| Ingresos Diversos  | 8,090,210.74    | 17,800.32           | 8,108,011.06   |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                      | 4,718,614.43    | 209,077.75          | 4,927,692.18   |
| Gastos por Créditos Indirectos   |                 |                     |                |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                            | 2,559.66        |                     | 2,559.66       |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                       | 2,380,511.21    | 43,035.65           | 2,423,546.86   |
| Gastos Diversos  | 2,335,543.56    | 166,042.10          | 2,501,585.66   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b> | 53,270,719.06   | ( 29,983.43 )       | 53,240,735.63  |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                           | ( 18,622.73 )   | 143,297.44          | 124,674.71     |
| 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                                     | ( 10.68 )       | 143,297.44          | 143,286.76     |
| Otros  | ( 18,612.05 )   |                     | ( 18,612.05 )  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 53,252,096.33   | 113,314.01          | 53,365,410.34  |

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

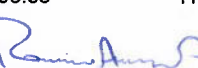
Director

  
Ruffo Tascano Campoosano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

  
Rafael Gamayo 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 enero de 2023

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 45,632,178.72   | 3,369,747.58        | 49,001,926.30  |
| Gastos de Personal y Directorio  | 35,501,282.34   | 42,992.89           | 35,544,275.23  |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 9,813,859.88    | 3,326,281.68        | 13,140,141.56  |
| Impuestos y Contribuciones   | 317,036.50      | 473.01              | 317,509.51     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 1,673,768.46    |                     | 1,673,768.46   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 5,946,149.15    | ( 3,256,433.57 )    | 2,689,715.58   |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 259,623.07      | ( 4,321.38 )        | 255,301.69     |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | ( 114,551.33 )  | 166.10              | ( 114,385.23 ) |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | 2,377.68        | ( 4,487.48 )        | ( 2,109.80 )   |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 167,170.42      |                     | 167,170.42     |
| 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                                     | 204,626.30      |                     | 204,626.30     |
| Otras Provisiones  |                 |                     |                |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>  | 5,686,526.08    | ( 3,252,112.19 )    | 2,434,413.89   |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | 628,486.43      | 204,732.42          | 833,218.85     |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 6,315,012.51    | ( 3,047,379.77 )    | 3,267,632.74   |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | ( 630,158.14 )  |                     | ( 630,158.14 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 5,684,854.37    | ( 3,047,379.77 )    | 2,637,474.60   |

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

Director

  
Ruffo Tescano Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

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

  
DPC. Orlando E. Escobar Uscoteguan  
MAE - 0001718 - 3270  
Jefe de Contabilidad (e)  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador