

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 28 de febrero de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	220,280,581.31	374,375.18	220,654,956.49
Disponibles	4,375,300.69	274,021.91	4,649,322.60
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,880,931.15		2,880,931.15
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	213,024,349.47	100,353.27	213,124,702.74
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	65,108,179.64	73,649.49	65,181,829.13
Obligaciones con el Publico	49,003,724.20	72,160.13	49,075,884.33
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	400,272.47		400,272.47
Adeudos y Obligaciones Financieras	15,266,849.50	1,489.36	15,268,338.86
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	11,484,465.64	1,429.62	11,485,895.26
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	3,450,024.22		3,450,024.22
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	159,947.53	59.74	160,007.27
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación	172,412.11		172,412.11
Cuentas por Pagar	436,981.34		436,981.34
Intereses de Cuentas por Pagar	436,981.34		436,981.34
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	352.13		352.13
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	155,172,401.67	300,725.69	155,473,127.36
Provisiones para Creditos Directos	69,461,628.73	( 14,726.53 )	69,446,902.20
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	85,710,772.94	315,452.22	86,026,225.16
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	15,323,093.08	41,463.71	15,364,556.79
Ingresos por Créditos Indirectos	297,878.94	2,280.61	300,159.55
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		587.05	587.05
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,025,214.14	38,596.05	15,063,810.19
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	8,678,469.29	604,562.44	9,283,031.73
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,283.90		5,283.90
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,781,120.28	85,848.08	4,866,968.36
Gastos Diversos	3,892,065.11	518,714.36	4,410,779.47
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	92,355,396.73	( 247,646.51 )	92,107,750.22
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 35,704.06 )	349,750.30	314,046.24
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	7.24	349,750.30	349,757.54
Otros	( 35,711.30 )		( 35,711.30 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	92,319,692.67	102,103.79	92,421,796.46

Ruffo José Campisano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

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

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

Victor A. Valdivia Moran  
Gerente de Operaciones y Finanzas  
CMAC - HUANCAYO S.A.

CPA. GIBROR F. GIBROR E.  
MAT. COPJ N° 5719  
Jefe de Contabilidad (a)  
CMAC - HUANCAYO S.A.  
Contador

Gerente General

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2023


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	77,486,114.32	7,360,454.73	84,846,569.05
Gastos de Personal y Directorio	56,894,867.67	99,184.23	56,994,051.90
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,888,421.15	7,260,343.19	27,148,764.34
Impuestos y Contribuciones	702,825.50	927.31	703,752.81
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	3,312,355.67		3,312,355.67
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	11,521,222.68	( 7,258,350.94 )	4,262,871.74
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	3,436,821.01	( 4,478.03 )	3,432,342.98
Provisión para Créditos Indirectos	( 203,392.88 )	9.45	( 203,383.43 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13,574.11	( 4,487.48 )	9,086.63
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	360,821.36		360,821.36
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	3,265,818.42		3,265,818.42
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	8,084,401.67	( 7,253,872.91 )	830,528.76
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	729,060.27	151,693.15	880,753.42
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	8,813,461.94	( 7,102,179.76 )	1,711,282.18
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 733,976.65 )		( 733,976.65 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	8,079,485.29	( 7,102,179.76 )	977,305.53

  
 Ruffo Toscano Camposano  
 Director  
 CMAC - HUANCAYO S.A.  
**Director**

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

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

  
 Victor A. Valdivia Moran  
 Gerente de Operaciones y Finanzas  
 CMAC - HUANCAYO S.A.

  
 CPC Gerardo F. Escobar Llactin  
 MAT. C.P.F.J. N° 9570  
 Colegiado de Contabilidad (e)  
 CMAC - HUANCAYO S.A.  
**Contador**