

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de abril de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	459,419,390.65	879,924.54	460,299,315.19
Disponible	9,440,290.69	728,538.63	10,168,829.32
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,190,655.25		6,190,655.25
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	443,788,444.71	151,385.91	443,939,830.62
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	138,380,471.49	172,624.55	138,553,096.04
Obligaciones con el Publico	104,380,391.04	168,100.04	104,548,491.08
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	828,828.45	1,655.34	830,483.79
Adeudos y Obligaciones Financieras	32,439,773.53	2,869.17	32,442,642.70
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	24,498,788.22	2,763.12	24,501,551.34
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	7,017,127.03		7,017,127.03
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	570,516.99	106.05	570,623.04
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	353,341.29		353,341.29
Cuentas por Pagar	730,660.75		730,660.75
Intereses de Cuentas por Pagar	730,660.75		730,660.75
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	817.72		817.72
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	321,038,919.16	707,299.99	321,746,219.15
Provisiones para Creditos Directos	129,668,067.67	( 52,825.54 )	129,615,242.13
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	191,370,851.49	760,125.53	192,130,977.02
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	30,537,151.00	75,255.81	30,612,406.81
Ingresos por Créditos Indirectos	591,411.98	4,216.10	595,628.08
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		587.05	587.05
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	29,945,739.02	70,452.66	30,016,191.68
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	18,469,575.63	920,505.56	19,390,081.19
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,732.38		10,732.38
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	9,651,461.34	170,144.97	9,821,606.31
Gastos Diversos	8,807,381.91	750,360.59	9,557,742.50
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	203,438,426.86	( 85,124.22 )	203,353,302.64
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	412,685.21	637,229.91	1,049,915.12
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	7.23	637,229.91	637,237.14
Otros	257,290.98		257,290.98
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	203,851,112.07	552,105.69	204,403,217.76

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

  
Ruffo Toscano Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

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

  
Gerente General  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

  
Contador  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	172,919,994.97	14,846,370.55	187,766,365.52
Gastos de Personal y Directorio	130,564,611.73	275,219.18	130,839,830.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	40,481,429.76	14,569,326.08	55,050,755.84
Impuestos y Contribuciones	1,873,953.48	1,825.29	1,875,778.77
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	6,771,810.45		6,771,810.45
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	24,159,306.65	( 14,294,264.86 )	9,865,041.79
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	4,919,459.66	( 4,477.99 )	4,914,981.67
Provisión para Créditos Indirectos	820,564.37	9.49	820,573.86
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	37,903.92	( 4,487.48 )	33,416.44
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	759,849.89		759,849.89
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	3,301,141.48		3,301,141.48
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	19,239,846.99	( 14,289,786.87 )	4,950,060.12
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,050,787.53	199,078.80	1,249,866.33
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	20,290,634.52	( 14,090,708.07 )	6,199,926.45
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,046,468.38 )		( 2,046,468.38 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	18,244,166.14	( 14,090,708.07 )	4,153,458.07

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

Director

  
Ruffo Toledo Estrada  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

  
Ramiro Arana Pacheco  
Gerente General  
CMAC - HUANCAYO S.A.

  
Mayra Piñas  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

  
C.T.C. OSWALDO FLORES LUCAS  
C.P.F.J. N° 3270  
Bureau de Contabilidad (e)  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador