

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	584,332,339.80	1,211,475.05	585,543,814.85
Disponibles	12,510,940.15	1,002,594.00	13,513,534.15
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,921,643.95		7,921,643.95
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	563,899,755.70	208,881.05	564,108,636.75
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	176,657,154.82	237,644.63	176,894,799.45
Obligaciones con el Publico	134,314,962.30	229,780.29	134,544,742.59
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,054,366.01	4,274.66	1,058,640.67
Adeudos y Obligaciones Financieras	40,503,939.10	3,589.68	40,507,528.78
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	31,057,154.65	3,459.04	31,060,613.69
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	8,563,973.33		8,563,973.33
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	436,467.75	130.64	436,598.39
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	446,343.37		446,343.37
Cuentas por Pagar	782,912.80		782,912.80
Intereses de Cuentas por Pagar	782,912.80		782,912.80
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	974.61		974.61
MARGEN FINANCIERO BRUTO	407,675,184.98	973,830.42	408,649,015.40
Provisiones para Creditos Directos	165,139,495.22	(63,668.77)	165,075,826.45
MARGEN FINANCIERO NETO	242,535,689.76	1,037,499.19	243,573,188.95
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	38,699,665.72	103,982.51	38,803,648.23
Ingresos por Créditos Indirectos	747,089.96	4,866.81	751,956.77
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		587.05	587.05
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	37,952,575.76	98,528.65	38,051,104.41
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,273,879.83	1,165,321.94	25,439,201.77
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,456.62		13,456.62
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	12,160,780.25	212,541.63	12,373,321.88
Gastos Diversos	12,099,642.96	952,780.31	13,052,423.27
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	256,961,475.65	(23,840.24)	256,937,635.41
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,442,746.56	865,870.27	2,308,616.83
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	4.57	865,870.27	865,874.84
Otros	1,287,354.99		1,287,354.99
MARGEN OPERACIONAL	258,404,222.21	842,030.03	259,246,252.24


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

Director


Ruffo Tosiato Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


Rafael Camayo 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 mayo de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	221,087,700.79	18,783,020.58	239,870,721.37
Gastos de Personal y Directorio	167,909,186.90	370,287.24	168,279,474.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	50,803,471.07	18,410,461.44	69,213,932.51
Impuestos y Contribuciones	2,375,042.82	2,271.90	2,377,314.72
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,470,931.60		8,470,931.60
MARGEN OPERACIONAL NETO	28,845,589.82	(17,940,990.55)	10,904,599.27
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,723,643.86	(5,452.69)	4,718,191.17
Provisión para Créditos Indirectos	425,591.80	(965.21)	424,626.59
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	39,792.44	(4,487.48)	35,304.96
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	955,818.25		955,818.25
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	3,302,441.37		3,302,441.37
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	24,121,945.96	(17,935,537.86)	6,186,408.10
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,635,819.77	204,698.87	1,840,518.64
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	25,757,765.73	(17,730,838.99)	8,026,926.74
IMPUESTO A LA RENTA	(2,233,324.96)		(2,233,324.96)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,524,440.77	(17,730,838.99)	5,793,601.78


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

Director



Rulfo Toscano Camposano
Director
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director


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

Gerente General


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


CPC Gerardo F. Escobar Llanos
MAT OCPJ N° 3270
Jefe de Contabilidad (e)
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador