

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de octubre de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	1,218,793,631.28	3,253,548.67	1,222,047,179.95
Disponible	23,829,527.13	2,881,165.66	26,710,692.79
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	17,129,424.61		17,129,424.61
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,177,828,196.98	372,383.01	1,178,200,579.99
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	6,482.56		6,482.56
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	379,379,201.99	577,412.63	379,956,614.62
Obligaciones con el Publico	291,423,884.58	566,733.45	291,990,618.03
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,074,139.90	4,274.66	2,078,414.56
Adeudos y Obligaciones Financieras	85,081,851.24	6,404.52	85,088,255.76
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	63,093,613.32	6,173.51	63,099,786.83
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	20,141,687.44		20,141,687.44
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	930,574.90	231.01	930,805.91
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	915,975.58		915,975.58
Cuentas por Pagar	798,143.57		798,143.57
Intereses de Cuentas por Pagar	798,143.57		798,143.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,182.70		1,182.70
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	839,414,429.29	2,676,136.04	842,090,565.33
Provisiones para Creditos Directos	335,573,703.99	( 95,525.63 )	335,478,178.36
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	503,840,725.30	2,771,661.67	506,612,386.97
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	78,332,811.32	232,417.97	78,565,229.29
Ingresos por Créditos Indirectos	1,431,268.81	7,135.27	1,438,404.08
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	970.09	1,366.74	2,336.83
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	76,900,572.42	223,915.96	77,124,488.38
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	49,479,068.92	2,463,930.99	51,942,999.91
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	27,077.82		27,077.82
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	25,102,362.32	423,163.50	25,525,525.82
Gastos Diversos	24,349,628.78	2,040,767.49	26,390,396.27
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	532,694,467.70	540,148.65	533,234,616.35
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	6,301,515.34	1,838,872.38	8,140,387.72
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	2.50	1,838,872.38	1,838,874.88
Otros	6,146,125.84		6,146,125.84
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	538,995,983.04	2,379,021.03	541,375,004.07

Ruffo Toscano Campobasso  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Felipe J. Atoche Castillo  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

Rafael Gamayo Píñas  
Gerente de Administración  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Gerente General

Eva M. Vivanco Quino  
Gerente de Operaciones y Finanzas (e)  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

Gerardo F. Escobar Utrahuarán  
MAT. CCP N° 3270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO HUANCAYO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de octubre de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>441,725,192.96</b>	<b>38,694,862.50</b>	<b>480,420,055.46</b>
Gastos de Personal y Directorio	326,261,959.38	1,249,864.87	327,511,824.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	110,998,749.31	37,440,477.83	148,439,227.14
Impuestos y Contribuciones	4,464,484.27	4,519.80	4,469,004.07
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>17,696,047.38</b>		<b>17,696,047.38</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>79,574,742.70</b>	<b>( 36,315,841.47 )</b>	<b>43,258,901.23</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>6,030,010.19</b>	<b>( 6,192.51 )</b>	<b>6,023,817.68</b>
Provisión para Créditos Indirectos	370,256.64	( 1,705.03 )	368,551.61
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	92,790.42	( 4,487.48 )	88,302.94
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	1,835,827.92		1,835,827.92
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	3,731,135.21		3,731,135.21
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>73,544,732.51</b>	<b>( 36,309,648.96 )</b>	<b>37,235,083.55</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>3,399,554.42</b>	<b>2,049,615.42</b>	<b>5,449,169.84</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>76,944,286.93</b>	<b>( 34,260,033.54 )</b>	<b>42,684,253.39</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>( 10,989,382.45 )</b>		<b>( 10,989,382.45 )</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>65,954,904.48</b>	<b>( 34,260,033.54 )</b>	<b>31,694,870.94</b>

  
Ruffo Toscaño Camposano  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

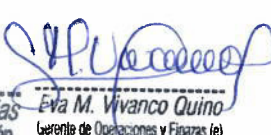
Director

  
Felipe J. Atuche Castillo  
Director  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Director

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

Gerente General

  
Eva M. Vivanco Quino  
Gerente de Operaciones y Finanzas (e)  
CMAC - HUANCAYO S.A.

Contador

  
Gerardo F. Escobar Llacstahuaman  
MAT. CCP N° 3270  
Jefe de Contabilidad  
CMAC - HUANCAYO S.A.