

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	164,765,049.24	1,471,378.48	166,236,427.72
Disponible	173,977.40	18,694.75	192,672.15
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	8,618.80		8,618.80
Inversiones Disponibles para la Venta	366,830.47		366,830.47
Inversiones a Vencimiento	523,902.46		523,902.46
Cartera de Créditos Directos	163,661,707.30	1,452,636.63	165,114,343.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	30,012.81	47.10	30,059.91
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	26,987,842.32	162,440.75	27,150,283.07
Obligaciones con el Publico	22,850,359.46	152,524.65	23,002,884.11
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	355,253.90	6,792.24	362,046.14
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,109,073.47	3,123.86	3,112,197.33
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,109,073.47	3,123.86	3,112,197.33
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	669,005.49		669,005.49
Intereses de Cuentas por Pagar	669,005.49		669,005.49
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	4,150.00		4,150.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	137,777,206.92	1,308,937.73	139,086,144.65
Provisiones para Creditos Directos	44,868,151.01	( 94,523.64 )	44,773,627.37
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	92,909,055.91	1,403,461.37	94,312,517.28
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,555,379.07	79,241.93	6,634,621.00
Ingresos por Créditos Indirectos	73,661.54	80.31	73,741.85
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,481,717.53	79,161.62	6,560,879.15
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,604,698.04	602,222.29	7,206,920.33
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,778.99		10,778.99
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,696,461.00	171,608.88	3,868,069.88
Gastos Diversos	2,897,458.05	430,613.41	3,328,071.46
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	92,859,736.94	880,481.01	93,740,217.95
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 509,865.62 )	261,818.86	( 248,046.76 )
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	( 101,723.92 )	15,311.87	( 86,412.05 )
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	( 101,723.92 )	15,311.87	( 86,412.05 )
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	167,145.00		167,145.00
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura	2,426.51	45,842.74	48,269.25
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	73,254.00		73,254.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	( 6,823.45 )	200,664.25	193,840.80
Otros	( 644,143.76 )		( 644,143.76 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	92,349,871.32	1,142,299.87	93,492,171.19



Director  
Rvdo. Esteban Estrella Aparcana  
PRESIDENTE DIRECTORIO  
CMAC. - ICA



Director  
Julio Cesar Ochoa Maldonado  
Director - CMAC ICA



Gerente General  
ROSA MARÍA FIGA DE PECHO  
Gerente Central de Administración



Contador  
CPC NELSON ROZA SOLIS  
CONTADOR CMAC, ICA S.A.  
MAT. 1456

## ESTADO DE RESULTADOS

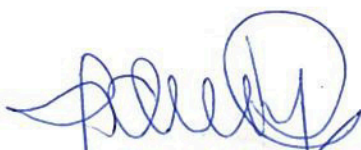
Al 30 de setiembre de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	70,227,758.74	7,685,650.80	77,913,409.54
Gastos de Personal y Directorio	48,586,496.98	25,969.37	48,612,466.35
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,419,870.02	7,653,167.25	28,073,037.27
Impuestos y Contribuciones	1,221,391.74	6,514.18	1,227,905.92
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,317,687.97		4,317,687.97
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	17,804,424.61	( 6,543,350.93 )	11,261,073.68
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	728,760.99	( 46.54 )	728,714.45
Provisión para Créditos Indirectos	2,877.18	55.00	2,932.18
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	371,132.70	( 101.54 )	371,031.16
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	105,502.18		105,502.18
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	249,248.93		249,248.93
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	17,075,663.62	( 6,543,304.39 )	10,532,359.23
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 195,261.68 )	248,001.45	52,739.77
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	16,880,401.94	( 6,295,302.94 )	10,585,099.00
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 4,578,585.50 )		( 4,578,585.50 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	12,301,816.44	( 6,295,302.94 )	6,006,513.50



Edmundo Aparcana  
**PRESIDENTE DIRECTORIO**  
CMAC - ICA



Julio Cesar Ochoa Maldonado  
**Director**  
Director - CMAC ICA



Rogelio Ochoa  
**Gerente Central**  
Gerente Central de Administración



CPC NELSON SOZA SOLIS  
**CONTADOR**  
CONTADOR CMAC ICA S.A.  
MAT. 1456