

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

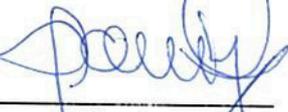
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	110,402,544.40	890,020.12	111,292,564.52
Disponible	1,547,217.10	236,197.50	1,783,414.60
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	608,016.94		608,016.94
Inversiones a Vencimiento	996,135.15		996,135.15
Cartera de Créditos Directos	107,133,216.71	653,503.39	107,786,720.10
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	117,958.50	319.23	118,277.73
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	23,088,747.48	159,274.57	23,248,022.05
Obligaciones con el Publico	21,771,222.57	155,355.22	21,926,577.79
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	126,010.70	535.00	126,545.70
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,183,934.21	3,384.35	1,187,318.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,183,934.21	3,384.35	1,187,318.56
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			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	7,580.00		7,580.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	87,313,796.92	730,745.55	88,044,542.47
Provisiones para Creditos Directos	16,012,164.70	( 108,741.64 )	15,903,423.06
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	71,301,632.22	839,487.19	72,141,119.41
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,198,477.51	14,300.81	3,212,778.32
Ingresos por Créditos Indirectos	53,290.46		53,290.46
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,145,187.05	14,300.81	3,159,487.86
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,521,099.26	258,575.07	3,779,674.33
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,157.52		7,157.52
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,302,768.00	113,265.37	2,416,033.37
Gastos Diversos	1,211,173.74	145,309.70	1,356,483.44
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	70,979,010.47	595,212.93	71,574,223.40
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 368,948.97 )	357,890.78	( 11,058.19 )
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	61,572.40		61,572.40
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		360,251.54	360,251.54
Otros	( 430,521.37 )	( 2,360.76 )	( 432,882.13 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	70,610,061.50	953,103.71	71,563,165.21

  
Director

  
Director

  
Gerente General

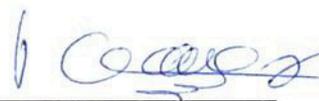
  
Contador

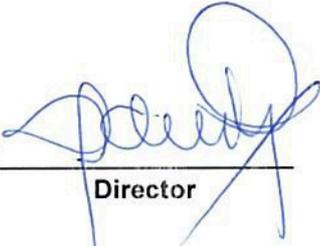
## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	44,319,735.22	4,476,608.55	48,796,343.77
Gastos de Personal y Directorio	30,572,806.46	17,315.59	30,590,122.05
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,989,838.74	4,458,961.98	17,448,800.72
Impuestos y Contribuciones	757,090.02	330.98	757,421.00
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	2,950,849.24		2,950,849.24
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	23,339,477.04	( 3,523,504.84 )	19,815,972.20
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	697,448.48	( 18,155.45 )	679,293.03
Provisión para Créditos Indirectos	3,704.73		3,704.73
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 34,881.23 )	( 18,155.45 )	( 53,036.68 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	49,598.99		49,598.99
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	679,025.99		679,025.99
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	22,642,028.56	( 3,505,349.39 )	19,136,679.17
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	555,035.10	299,759.10	854,794.20
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	23,197,063.66	( 3,205,590.29 )	19,991,473.37
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 6,622,788.88 )		( 6,622,788.88 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	16,574,274.78	( 3,205,590.29 )	13,368,684.49

  
 Director

  
 Director

  
 Gerente General

  
 Contador