

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	156,790,809.82	1,842,970.83	158,633,780.65
Disponible	2,506,009.71	1,286,362.60	3,792,372.31
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,058,637.72		4,058,637.72
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	150,217,182.58	556,608.23	150,773,790.81
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	8,979.81		8,979.81
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	41,961,939.26	398,099.39	42,360,038.65
Obligaciones con el Publico	36,619,498.00	371,360.90	36,990,858.90
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	11,174.03	25,844.60	37,018.63
Adeudos y Obligaciones Financieras	5,155,636.09	893.89	5,156,529.98
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,623,341.36	893.89	3,624,235.25
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,532,294.73		1,532,294.73
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	170,281.14		170,281.14
Intereses de Cuentas por Pagar	170,281.14		170,281.14
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	5,350.00		5,350.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	114,828,870.56	1,444,871.44	116,273,742.00
Provisiones para Créditos Directos	41,554,120.19	17,559.63	41,571,679.82
MARGEN FINANCIERO NETO	73,274,750.37	1,427,311.81	74,702,062.18
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,380,968.82	43,558.75	6,424,527.57
Ingresos por Créditos Indirectos	10,684.28	97.52	10,781.80
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,370,284.54	43,461.23	6,413,745.77
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,328,835.55	395,727.15	6,724,562.70
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,072.53		8,072.53
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,335,839.00	141,528.76	3,477,367.76
Gastos Diversos	2,984,924.02	254,198.39	3,239,122.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	73,326,883.64	1,075,143.41	74,402,027.05
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(305,763.72)	408,150.80	102,387.08
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			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		408,150.80	408,150.80
Otros	(305,763.72)		(305,763.72)
MARGEN OPERACIONAL	73,021,119.92	1,483,294.21	74,504,414.13



Edmundo González Apruebo
PRESIDENTE DIRECTORIO
CMAC - ICA



Julio Cesar Cepeda Maldonado
Director - CMAC ICA



Rosa María Riquelme de Hualpa
Gerente Central de Administración



CFC. T. C. Solís
CONTADOR CMAC ICA S.A.
MAT. 1456

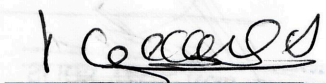
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2023


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	60,253,833.93	7,260,003.35	67,513,837.28
Gastos de Personal y Directorio	41,722,393.69	58,390.15	41,780,783.84
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,641,344.39	7,199,702.97	24,841,047.36
Impuestos y Contribuciones	890,095.85	1,910.23	892,006.08
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,392,769.55		3,392,769.55
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,374,516.44	(5,776,709.14)	3,597,807.30
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	154,203.64	(260,668.39)	(106,464.75)
Provisión para Créditos Indirectos	(173.95)	(35.73)	(209.68)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	214,578.25	(260,632.66)	(46,054.41)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(68,944.90)		(68,944.90)
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	8,744.24		8,744.24
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	9,220,312.80	(5,516,040.75)	3,704,272.05
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(311,363.87)	65,836.32	(245,527.55)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,908,948.93	(5,450,204.43)	3,458,744.50
IMPUESTO A LA RENTA	(425,962.01)		(425,962.01)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,482,986.92	(5,450,204.43)	3,032,782.49


Rvdo. Eduardo Hernández Aparcana
 PRESIDENTE DIRECTORIO
 CMAC - ICA


Director
 Julio Cesar Ochoa Maldonado
 Director - CMAC ICA


Gerente General
 ROSA MARÍA HUIBA DE PECHO
 Gerente General de Administración


Contador
 CPE NELSON SOLÍS
 CONTADOR CMAC ICA S.A.