

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	192,891,371.70	1,311,349.41	194,202,721.11
Disponible	3,040,239.32	334,428.65	3,374,667.97
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,826,778.75		2,826,778.75
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	187,012,212.14	976,920.76	187,989,132.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	12,141.49		12,141.49
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	36,070,507.43	339,660.85	36,410,168.28
Obligaciones con el Publico	30,192,398.70	324,577.45	30,516,976.15
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	481,361.94	13,094.99	494,456.93
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,869,566.43	1,988.41	4,871,554.84
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,869,566.43	1,988.41	4,871,554.84
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	521,380.36		521,380.36
Intereses de Cuentas por Pagar	521,380.36		521,380.36
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	5,800.00		5,800.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	156,820,864.27	971,688.56	157,792,552.83
Provisiones para Creditos Directos	32,196,747.62	30,663.70	32,227,411.32
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	124,624,116.65	941,024.86	125,565,141.51
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	7,269,015.16	70,154.69	7,339,169.85
Ingresos por Créditos Indirectos	27,345.87	102.74	27,448.61
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,241,669.29	70,051.95	7,311,721.24
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	8,587,483.05	524,702.21	9,112,185.26
Gastos por Créditos Indirectos		5,993.15	5,993.15
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11,261.48		11,261.48
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,236,078.00	205,709.32	4,441,787.32
Gastos Diversos	4,340,143.57	312,999.74	4,653,143.31
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	123,305,648.76	486,477.34	123,792,126.10
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 452,737.36 )	1,104,578.84	651,841.48
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		1,611.64	1,611.64
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		1,611.64	1,611.64
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura	( 472,088.18 )	429,350.49	( 42,737.69 )
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	101,336.00		101,336.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	( 0.01 )	673,616.71	673,616.70
Otros	( 81,985.17 )		( 81,985.17 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	122,852,911.40	1,591,056.18	124,443,967.58



Director  
Rvdo. Edmundo Hernández Aparcana  
PRESIDENTE DIRECTORIO  
CMAC. - ICA



Director  
Julio Cesar Ochoa Maldonado  
Director - CMAC ICA



Gerente General  
SERGIO LLERENA ZUÑIGA  
Gerente Central de Crédito



Contador  
ROZA SOLIS  
CONTADOR CMAC ICA S.A.  
MAT. 1456

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	83,915,840.09	8,382,781.52	92,298,621.61
Gastos de Personal y Directorio	58,871,093.90	63,653.19	58,934,747.09
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	23,773,730.03	8,315,431.43	32,089,161.46
Impuestos y Contribuciones	1,271,016.16	3,696.90	1,274,713.06
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,640,485.34		4,640,485.34
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	34,296,585.97	( 6,791,725.34 )	27,504,860.63
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	516,348.85	2,094.83	518,443.68
Provisión para Créditos Indirectos	( 2,331.90 )	12.87	( 2,319.03 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 22,862.86 )	2,081.96	( 20,780.90 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	( 47,077.00 )		( 47,077.00 )
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	588,620.61		588,620.61
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	33,780,237.12	( 6,793,820.17 )	26,986,416.95
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 297,439.92 )	120,274.88	( 177,165.04 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	33,482,797.20	( 6,673,545.29 )	26,809,251.91
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 8,296,874.44 )		( 8,296,874.44 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	25,185,922.76	( 6,673,545.29 )	18,512,377.47



Director  
Rvdo. Edmundo Hernández Aparcana  
PRESIDENTE DIRECTORIO  
CMAC - ICA



Director  
Julio Cesar Ochoa Malconado  
Director - CMAC ICA



Gerente General  
SERGIO LLERENA ZUNIGA  
Gerente Central de Créditos



Contador  
JULIO NEGRELLA SOLIS  
CONTADOR CMAC ICA S.A.  
MAY - 3256