Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	202,399,457.97	1,344,712.71	203,744,170.68
Disponible	2,321,698.50	316,402.88	2,638,101.38
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,679,549.74		1,679,549.74
Inversiones a Vencimiento	932,235.93		932,235.93
Cartera de Créditos Directos	197,324,479.33	1,026,664.43	198,351,143.76
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	141,494.47	1,645.40	143,139.87
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	43,647,116.23	270,056.93	43,917,173.16
Obligaciones con el Publico	41,055,202.74	218,525.84	41,273,728.58
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	152,374.44	42,593.95	194,968.39
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,431,529.05	8,937.14	2,440,466.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,431,529.05	8,937.14	2,440,466.19
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	8,010.00		8,010.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	158,752,341.74	1,074,655.78	159,826,997.52
Provisiones para Creditos Directos	24,667,251.84	69,330.97	24,736,582.81
MARGEN FINANCIERO NETO	134,085,089.90	1,005,324.81	135,090,414.71
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,576,921.95	22,733.16	5,599,655.11
Ingresos por Créditos Indirectos	41,609.69		41,609.69
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,535,312.26	22,733.16	5,558,045.42
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,937,080.30	659,004.35	9,596,084.65
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,160.00		14,160.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,612,106.00	366,650.64	6,978,756.64
Gastos Diversos	2,310,814.30	292,353.71	2,603,168.01
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIC	130,724,931.55	369,053.62	131,093,985.17
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(289,769.68)	436,728.64	146,958.96
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	54,087.98		54,087.98
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	93,535.47		93,535.47
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	15.87	450,100.13	450,116.00
Otros	(437,409.00)	(13,371.49)	(450,780.49)
MARGEN OPERACIONAL	130,435,161.87	805,782.26	131,240,944.13

Director **Director** **Gerente General** **Contador**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	83,054,715.90	10,387,618.50	93,442,334.40
Gastos de Personal y Directorio	57,983,370.50	258,695.18	58,242,065.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	23,622,405.82	10,117,645.18	33,740,051.00
Impuestos y Contribuciones	1,448,939.58	11,278.14	1,460,217.72
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,862,641.45		5,862,641.45
MARGEN OPERACIONAL NETO	41,517,804.52	(9,581,836.24)	31,935,968.28
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	12,309.77	23,186.48	35,496.25
Provisión para Créditos Indirectos	3,402.07		3,402.07
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9,614.88	23,186.48	32,801.36
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(295,391.54)		(295,391.54)
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	294,684.36		294,684.36
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	41,505,494.75	(9,605,022.72)	31,900,472.03
OTROS INGRESOS Y GASTOS	249,309.64	831,950.21	1,081,259.85
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	41,754,804.39	(8,773,072.51)	32,981,731.88
IMPUESTO A LA RENTA	(10,060,131.29)		(10,060,131.29)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,694,673.10	(8,773,072.51)	22,921,600.59

Director **Director** **Gerente General** **Contador**