

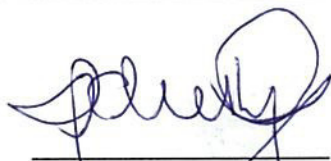
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de setiembre de 2020

( En nuevos soles )

|                                                                        | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>en M.E. | TOTAL          |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                          | 171,023,295.97     | 1,031,391.49           | 172,054,687.46 |
| Disponible                                                             | 1,349,697.75       | 134,096.92             | 1,483,794.67   |
| Fondos Interbancarios                                                  |                    |                        |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                    |                        |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  | 1,375,668.65       |                        | 1,375,668.65   |
| Inversiones a Vencimiento                                              | 663,353.57         |                        | 663,353.57     |
| Cartera de Créditos Directos                                           | 167,593,740.59     | 897,294.57             | 168,491,035.16 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                    |                        |                |
| Cuentas por Cobrar                                                     | 40,835.41          |                        | 40,835.41      |
| Otros Ingresos Financieros                                             |                    |                        |                |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                            | 34,197,102.12      | 171,913.28             | 34,369,015.40  |
| Obligaciones con el Publico                                            | 31,607,592.46      | 168,008.57             | 31,775,601.03  |
| Fondos Interbancarios                                                  |                    |                        |                |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros  | 370,158.03         | 123.97                 | 370,282.00     |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                     | 2,115,637.20       | 3,780.74               | 2,119,417.94   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú        |                    |                        |                |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                 | 2,115,637.20       | 3,780.74               | 2,119,417.94   |
| 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 Titulos y Obligaciones en Circulación                          |                    |                        |                |
| Cuentas por Pagar                                                      | 100,794.43         |                        | 100,794.43     |
| Intereses de Cuentas por Pagar                                         | 100,794.43         |                        | 100,794.43     |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                    |                        |                |
| Otros Gastos Financieros                                               | 2,920.00           |                        | 2,920.00       |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                         | 136,826,193.85     | 859,478.21             | 137,685,672.06 |
| Provisiones para Creditos Directos                                     | 49,697,731.33      | ( 32,611.13 )          | 49,665,120.20  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                          | 87,128,462.52      | 892,089.34             | 88,020,551.86  |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                              | 4,573,092.45       | 30,066.32              | 4,603,158.77   |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                       | 56,938.45          |                        | 56,938.45      |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                    |                    |                        |                |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                             |                    |                        |                |
| Ingresos Diversos                                                      | 4,516,154.00       | 30,066.32              | 4,546,220.32   |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                | 5,667,138.09       | 338,837.06             | 6,005,975.15   |
| Gastos por Créditos Indirectos                                         |                    |                        |                |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                      | 9,589.10           |                        | 9,589.10       |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                 | 3,668,394.00       | 159,473.43             | 3,827,867.43   |
| Gastos Diversos                                                        | 1,989,154.99       | 179,363.63             | 2,168,518.62   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>        | 86,034,416.88      | 583,318.60             | 86,617,735.48  |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                     | ( 320,066.00 )     | 265,487.08             | ( 54,578.92 )  |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                | 763.80             | 3,211.14               | 3,974.94       |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                | 763.80             | 3,211.14               | 3,974.94       |
| Inversiones en Commodities                                             |                    |                        |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  |                    |                        |                |
| Derivados de Negociación                                               |                    |                        |                |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 | ( 5,616.87 )       | 21,587.09              | 15,970.22      |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                  |                    |                        |                |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                               |                    | 240,688.85             | 240,688.85     |
| Otros                                                                  | ( 315,212.93 )     |                        | ( 315,212.93 ) |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                              | 85,714,350.88      | 848,805.68             | 86,563,156.56  |

  
 Director

  
 Director

  
 Gerente General

  
 Contador

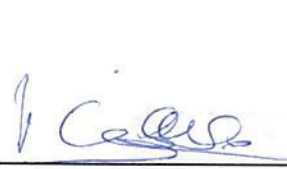
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

( En nuevos soles )

|                                                                        | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>en M.E. | TOTAL            |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                        | 60,057,650.12      | 6,500,926.01           | 66,558,576.13    |
| Gastos de Personal y Directorio                                        | 42,579,144.07      | 123,719.01             | 42,702,863.08    |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 16,381,603.20      | 6,376,399.19           | 22,758,002.39    |
| Impuestos y Contribuciones                                             | 1,096,902.85       | 807.81                 | 1,097,710.66     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 4,746,709.97       |                        | 4,746,709.97     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                         | 20,909,990.79      | ( 5,652,120.33 )       | 15,257,870.46    |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 195,017.55         | ( 520.61 )             | 194,496.94       |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | ( 16.27 )          |                        | ( 16.27 )        |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | ( 3,178.56 )       | ( 520.61 )             | ( 3,699.17 )     |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 94,059.35          |                        | 94,059.35        |
| 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                                     | 104,153.03         |                        | 104,153.03       |
| Otras Provisiones                                                      |                    |                        |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>                                          | 20,714,973.24      | ( 5,651,599.72 )       | 15,063,373.52    |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                         | 636,446.01         | 159,546.06             | 795,992.07       |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 21,351,419.25      | ( 5,492,053.66 )       | 15,859,365.59    |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                             | ( 5,822,457.90 )   |                        | ( 5,822,457.90 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 15,528,961.35      | ( 5,492,053.66 )       | 10,036,907.69    |

  
Director

  
Director

  
Gerente General

  
Contador