

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

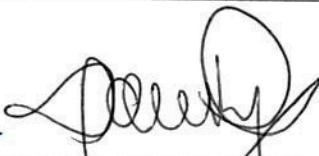
# ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2018

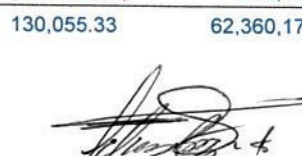
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	97,195,362.61	312,042.15	97,507,404.76
Disponible	854,056.07	152,496.78	1,006,552.85
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	941,092.08		941,092.08
Inversiones a Vencimiento	230,628.30		230,628.30
Cartera de Créditos Directos	95,114,965.61	158,580.68	95,273,546.29
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	54,620.55	964.69	55,585.24
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	21,068,524.43	101,382.16	21,169,906.59
Obligaciones con el Publico	19,778,815.84	96,691.58	19,875,507.42
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	62,680.73		62,680.73
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,223,177.86	4,690.58	1,227,868.44
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,223,177.86	4,690.58	1,227,868.44
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	3,850.00		3,850.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	76,126,838.18	210,659.99	76,337,498.17
Provisiones para Creditos Directos	12,530,459.59	( 45,848.73 )	12,484,610.86
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	63,596,378.59	256,508.72	63,852,887.31
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,639,259.85	11,879.73	2,651,139.58
Ingresos por Créditos Indirectos	15,413.65		15,413.65
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,623,846.20	11,879.73	2,635,725.93
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	4,230,875.94	306,825.35	4,537,701.29
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,080.00		7,080.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,151,493.00	188,339.71	3,339,832.71
Gastos Diversos	1,072,302.94	118,485.64	1,190,788.58
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	62,004,762.50	( 38,436.90 )	61,966,325.60
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	225,361.19	168,492.23	393,853.42
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		180,198.60	180,198.60
Otros	225,361.19	( 11,706.37 )	213,654.82
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	62,230,123.69	130,055.33	62,360,179.02

  
Director

  
Director

  
Gerente General

  
Contador

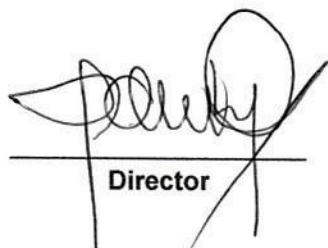
## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	39,066,649.86	4,967,819.76	44,034,469.62
Gastos de Personal y Directorio	26,954,409.23	84,216.84	27,038,626.07
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,334,938.19	4,873,191.53	16,208,129.72
Impuestos y Contribuciones	777,302.44	10,411.39	787,713.83
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	2,852,233.53		2,852,233.53
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	20,311,240.30	( 4,837,764.43 )	15,473,475.87
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	299,778.30		299,778.30
Provisión para Créditos Indirectos	( 661.54 )		( 661.54 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	5,909.28		5,909.28
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	68,004.56		68,004.56
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	226,526.00		226,526.00
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	20,011,462.00	( 4,837,764.43 )	15,173,697.57
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	450,972.67	454,298.88	905,271.55
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	20,462,434.67	( 4,383,465.55 )	16,078,969.12
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 4,967,782.26 )		( 4,967,782.26 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	15,494,652.41	( 4,383,465.55 )	11,111,186.86

  
Director

  
Director

  
Gerente General

  
Contador