

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2019


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	110,402,544.40	890,020.12	111,292,564.52
Disponible	1,547,217.10	236,197.50	1,783,414.60
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	608,016.94		608,016.94
Inversiones a Vencimiento	996,135.15		996,135.15
Cartera de Créditos Directos	107,133,216.71	653,503.39	107,786,720.10
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	117,958.50	319.23	118,277.73
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	23,088,747.48	159,274.57	23,248,022.05
Obligaciones con el Publico	21,771,222.57	155,355.22	21,926,577.79
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	126,010.70	535.00	126,545.70
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,183,934.21	3,384.35	1,187,318.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,183,934.21	3,384.35	1,187,318.56
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	7,580.00		7,580.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	87,313,796.92	730,745.55	88,044,542.47
Provisiones para Creditos Directos	16,012,164.70	(108,741.64)	15,903,423.06
MARGEN FINANCIERO NETO	71,301,632.22	839,487.19	72,141,119.41
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,198,477.51	14,300.81	3,212,778.32
Ingresos por Créditos Indirectos	53,290.46		53,290.46
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,145,187.05	14,300.81	3,159,487.86
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,521,099.26	258,575.07	3,779,674.33
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,157.52		7,157.52
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,302,768.00	113,265.37	2,416,033.37
Gastos Diversos	1,211,173.74	145,309.70	1,356,483.44
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	70,979,010.47	595,212.93	71,574,223.40
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(368,948.97)	357,890.78	(11,058.19)
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	61,572.40		61,572.40
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		360,251.54	360,251.54
Otros	(430,521.37)	(2,360.76)	(432,882.13)
MARGEN OPERACIONAL	70,610,061.50	953,103.71	71,563,165.21


Director


Director


Gerente General

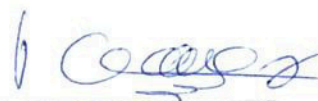

Contador

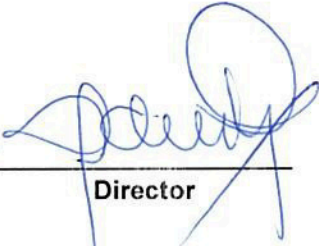
ESTADO DE RESULTADOS


Al 30 de junio de 2019


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	44,319,735.22	4,476,608.55	48,796,343.77
Gastos de Personal y Directorio	30,572,806.46	17,315.59	30,590,122.05
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,989,838.74	4,458,961.98	17,448,800.72
Impuestos y Contribuciones	757,090.02	330.98	757,421.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,950,849.24		2,950,849.24
MARGEN OPERACIONAL NETO	23,339,477.04	(3,523,504.84)	19,815,972.20
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	697,448.48	(18,155.45)	679,293.03
Provisión para Créditos Indirectos	3,704.73		3,704.73
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(34,881.23)	(18,155.45)	(53,036.68)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	49,598.99		49,598.99
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	679,025.99		679,025.99
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	22,642,028.56	(3,505,349.39)	19,136,679.17
OTROS INGRESOS Y GASTOS	555,035.10	299,759.10	854,794.20
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	23,197,063.66	(3,205,590.29)	19,991,473.37
IMPUESTO A LA RENTA	(6,622,788.88)		(6,622,788.88)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,574,274.78	(3,205,590.29)	13,368,684.49


 Director


 Director


 Gerente General


 Contador