Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	117,414,173.11	617,291.32	118,031,464.43
Disponible	1,628,116.54	213,690.70	1,841,807.24
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,566,596.15		1,566,596.15
Inversiones a Vencimiento	238,938.93		238,938.93
Cartera de Créditos Directos	113,792,589.94	398,517.21	114,191,107.15
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	181,139.86	5,083.41	186,223.27
Otros Ingresos Financieros	6,791.69		6,791.69
GASTOS POR INTERESES	20,919,737.60	407,468.09	21,327,205.69
Obligaciones con el Publico	19,074,586.03	325,233.46	19,399,819.49
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	35,744.24	0.11	35,744.35
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,792,446.21	82,234.52	1,874,680.73
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,792,446.21	30,039.63	1,822,485.84
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		52,194.89	52,194.89
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	16,961.12		16,961.12
MARGEN FINANCIERO BRUTO	96,494,435.51	209,823.23	96,704,258.74
Provisiones para Creditos Directos	13,381,681.00	4,254.28	13,385,935.28
MARGEN FINANCIERO NETO	83,112,754.51	205,568.95	83,318,323.46
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,977,839.61	36,373.68	3,014,213.29
Ingresos por Créditos Indirectos	15,045.80		15,045.80
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,962,793.81	36,373.68	2,999,167.49
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,005,156.20	1,088,720.91	5,093,877.11
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,220.00		5,220.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,446,996.04	368,746.60	3,815,742.64
Gastos Diversos	552,940.16	719,974.31	1,272,914.47
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIC	82,085,437.92	(846,778.28)	81,238,659.64
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(216,948.44)	343,433.27	126,484.83
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	13,315.00		13,315.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		343,433.27	343,433.27
Otros	(230,263.44)		(230,263.44)
MARGEN OPERACIONAL	81,868,489.48	(503,345.01)	81,365,144.47

Director | Director | Gerente General | Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	51,189,296.28	8,478,598.98	59,667,895.26
Gastos de Personal y Directorio	33,206,221.80	163,073.35	33,369,295.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,144,791.00	8,209,925.47	25,354,716.47
Impuestos y Contribuciones	838,283.48	105,600.16	943,883.64
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,428,702.24		3,428,702.24
MARGEN OPERACIONAL NETO	27,250,490.96	(8,981,943.99)	18,268,546.97
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	165,957.15	437,411.83	603,368.98
Provisión para Créditos Indirectos	(1,625.23)	(85.32)	(1,710.55)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	102,201.66	419,822.15	522,023.81
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(56,808.70)		(56,808.70)
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	122,189.42	17,675.00	139,864.42
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	27,084,533.81	(9,419,355.82)	17,665,177.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	167,911.37	277,368.35	445,279.72
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	27,252,445.18	(9,141,987.47)	18,110,457.71
IMPUESTO A LA RENTA	(5,003,486.57)		(5,003,486.57)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,248,958.61	(9,141,987.47)	13,106,971.14

Director | Director | Gerente General | Contador