

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	576,734,848.01	251,262,830.72	827,997,678.73
Caja	395,330,493.50	50,308,285.51	445,638,779.01
Banco Central de Reserva del Peru	117,084,330.48	150,723,230.76	267,807,561.24
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	63,485,458.90	27,054,049.32	90,539,508.22
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	834,565.13	23,177,265.13	24,011,830.26
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	81,234,053.18	1,678,898.78	82,912,951.96
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	81,234,053.18	1,678,898.78	82,912,951.96
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	4,804,376,368.36	50,486,039.33	4,854,862,407.69
Cartera de Créditos Vigentes	4,886,812,775.32	46,946,167.30	4,933,758,942.62
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	133,859,470.52	556,003.36	134,415,473.88
Cartera de Créditos Vencidos	117,473,351.12	10,316,560.70	127,789,911.82
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	183,180,251.62	18,313,970.98	201,494,222.60
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(516,949,480.22)	(25,646,663.01)	(542,596,143.23)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	25,013,285.23	331,785.78	25,345,071.01
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	687,781.94		687,781.94
Otras Cuentas por Cobrar	24,325,503.29	331,785.78	24,657,289.07
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,335,949.46		6,335,949.46
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	6,335,949.46		6,335,949.46
PARTICIPACIONES	9,196,137.19		9,196,137.19
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	9,196,137.19		9,196,137.19
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	147,950,938.75		147,950,938.75
ACTIVO INTANGIBLE	3,607,058.59		3,607,058.59
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,607,058.59		3,607,058.59
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	82,093,052.03		82,093,052.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	60,196,121.85	2,258,228.97	62,454,350.82
TOTAL DEL ACTIVO	5,796,737,812.65	306,017,783.58	6,102,755,596.23

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,560,313,073.57	303,929,517.06	4,864,242,590.63
Obligaciones a la Vista	6,469,315.81	366,017.28	6,835,333.09
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,050,023,250.00	95,499,395.17	1,145,522,645.17
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,288,857,836.84	186,188,996.20	3,475,046,833.04
Otras Obligaciones	214,962,670.92	21,875,108.41	236,837,779.33
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	3,553,022.26		3,553,022.26
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	37,663.48		37,663.48
Depositos a Plazo	3,515,358.78		3,515,358.78
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	366,494,859.54		366,494,859.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	221,912,554.08		221,912,554.08
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	144,582,305.46		144,582,305.46
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	79,847,621.83	3,180,172.70	83,027,794.53
PROVISIONES	11,060,065.07	3,468.26	11,063,533.33
Provision para Creditos Contingentes	185,123.01	3,468.26	188,591.27
Provisión para litigios y demandas	7,779,788.54		7,779,788.54
Otros	3,095,153.52		3,095,153.52
IMPUESTOS CORRIENTES	40,991,531.20		40,991,531.20
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	17,635,764.66	4,039,289.69	21,675,054.35
TOTAL DEL PASIVO:	5,079,895,938.13	311,152,447.71	5,391,048,385.84
PATRIMONIO	711,707,210.39		711,707,210.39
Capital Social	535,270,000.00		535,270,000.00
Capital Adicional			
Reservas	72,640,730.24		72,640,730.24
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	82,023,395.71		82,023,395.71
Resultado Neto del Ejercicio	21,773,084.44		21,773,084.44
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,791,603,148.52	311,152,447.71	6,102,755,596.23
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	77,688,940.11	789,204.21	78,478,144.32

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	241,708,320.16	2,746,088.63	244,454,408.79
Disponible	2,522,319.41	1,193,927.29	3,716,246.70
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,546,366.40	16,935.22	2,563,301.62
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	43.97	1.83	45.80
Cartera de Créditos Directos	236,638,115.15	1,535,224.29	238,173,339.44
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	1,475.23		1,475.23
GASTOS POR INTERESES	63,720,809.72	315,980.26	64,036,789.98
Obligaciones con el Publico	52,918,992.95	315,980.26	53,234,973.21
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	51,839.97		51,839.97
Adeudos y Obligaciones Financieras	10,694,084.89		10,694,084.89
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,240,486.26		5,240,486.26
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	5,453,598.63		5,453,598.63
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	55,311.12		55,311.12
Intereses de Cuentas por Pagar	55,311.12		55,311.12
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	580.79		580.79
MARGEN FINANCIERO BRUTO	177,987,510.44	2,430,108.37	180,417,618.81
Provisiones para Creditos Directos	38,763,776.48	2,474,289.47	41,238,065.95
MARGEN FINANCIERO NETO	139,223,733.96	(44,181.10)	139,179,552.86
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,332,070.75	316,884.66	16,648,955.41
Ingresos por Créditos Indirectos	173,884.57	12,895.79	186,780.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	16,158,186.18	303,988.87	16,462,175.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,998,796.21	1,119,743.22	9,118,539.43
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,063,326.39	314,766.55	5,378,092.94
Gastos Diversos	2,935,469.82	804,976.67	3,740,446.49
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	147,557,008.50	(847,039.66)	146,709,968.84
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(1,201,548.47)	675,100.47	(526,448.00)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1,337,317.56)	31,076.86	(1,306,240.70)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1,337,317.56)	31,076.86	(1,306,240.70)
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		640,317.16	640,317.16
Otros	135,769.09	3,706.45	139,475.54
MARGEN OPERACIONAL	146,355,460.03	(171,939.19)	146,183,520.84

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	89,938,487.61	17,125,295.99	107,063,783.60
Gastos de Personal y Directorio	63,155,240.31	5,142,137.18	68,297,377.49
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	25,051,340.63	11,983,158.81	37,034,499.44
Impuestos y Contribuciones	1,731,906.67		1,731,906.67
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,115,115.38	416,356.16	4,531,471.54
MARGEN OPERACIONAL NETO	52,301,857.04	(17,713,591.34)	34,588,265.70
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,416,159.01	(19,307.30)	2,396,851.71
Provisión para Créditos Indirectos	68,722.70	(52.30)	68,670.40
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		(19,255.00)	(19,255.00)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(87,212.26)		(87,212.26)
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	2,199,649.32		2,199,649.32
Otras Provisiones	234,999.25		234,999.25
RESULTADO DE OPERACION	49,885,698.03	(17,694,284.04)	32,191,413.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(270,473.29)	912,080.74	641,607.45
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	49,615,224.74	(16,782,203.30)	32,833,021.44
IMPUESTO A LA RENTA	(11,059,937.00)		(11,059,937.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	38,555,287.74	(16,782,203.30)	21,773,084.44

Director

Director

Gerente General

Contador