

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	381,245,594.16	273,329,385.07	654,574,979.23
Caja	296,441,129.10	51,225,310.49	347,666,439.59
Banco Central de Reserva del Peru	41,644,245.47	194,685,663.90	236,329,909.37
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	43,156,277.79	27,415,976.98	70,572,254.77
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	3,941.80	2,433.70	6,375.50
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	80,869,983.21	1,929,652.25	82,799,635.46
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	80,869,983.21	1,929,652.25	82,799,635.46
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	725,493.52	2,506,110.48	3,231,604.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	4,499,878,037.49	56,526,578.19	4,556,404,615.68
Cartera de Créditos Vigentes	4,557,790,841.06	58,320,733.08	4,616,111,574.14
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	121,846,100.56	2,235,098.77	124,081,199.33
Cartera de Créditos Vencidos	121,455,765.35	622,990.91	122,078,756.26
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	152,217,759.74	19,630,228.67	171,847,988.41
- S/...Provisiones para créditos.....	( 453,432,429.22 )	( 24,282,473.24 )	( 477,714,902.46 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,038,254.70	302,737.90	4,340,992.60
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	687,781.94		687,781.94
Otras Cuentas por Cobrar	3,350,472.76	302,737.90	3,653,210.66
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	7,349,764.54		7,349,764.54
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,349,764.54		7,349,764.54
<b>PARTICIPACIONES</b>	9,196,137.19		9,196,137.19
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	9,196,137.19		9,196,137.19
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	148,769,634.96		148,769,634.96
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	4,392,399.71		4,392,399.71
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,392,399.71		4,392,399.71
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	74,966,933.03		74,966,933.03
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	52,368,930.74	1,698,171.18	54,067,101.92
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	5,263,801,163.25	336,292,635.07	5,600,093,798.32

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	4,125,734,278.31	332,044,586.11	4,457,778,864.42
Obligaciones a la Vista	4,988,467.58	424,639.82	5,413,107.40
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,106,896,442.40	88,036,053.39	1,194,932,495.79
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,823,858,776.01	220,351,954.04	3,044,210,730.05
Otras Obligaciones	189,990,592.32	23,231,938.86	213,222,531.18
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>	5,988,808.85		5,988,808.85
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	150,441.06		150,441.06
Depositos a Plazo	5,838,367.79		5,838,367.79
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	309,940,480.26		309,940,480.26
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	206,653,019.77		206,653,019.77
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	103,287,460.49		103,287,460.49
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	101,647,632.52	2,961,894.66	104,609,527.18
<b>PROVISIONES</b>	10,506,505.81	589.19	10,507,095.00
Provision para Creditos Contingentes	131,985.31	589.19	132,574.50
Provisión para litigios y demandas	7,347,817.04		7,347,817.04
Otros	3,026,703.46		3,026,703.46
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	21,624,014.84		21,624,014.84
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	17,650,670.36	2,654,526.62	20,305,196.98
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	4,593,092,390.95	337,661,596.58	4,930,753,987.53
<b>PATRIMONIO</b>	669,339,810.79		669,339,810.79
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			
Resultado Neto del Ejercicio	61,429,080.55		61,429,080.55
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	5,262,432,201.74	337,661,596.58	5,600,093,798.32
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	83,412,368.63	615,462.60	84,027,831.23

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	640,600,175.89	4,952,278.42	645,552,454.31
Disponible	1,529,678.15	839,525.47	2,369,203.62
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,203,670.30	366,583.76	5,570,254.06
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	279.90	5,344.51	5,624.41
Cartera de Créditos Directos	633,851,741.98	3,740,824.68	637,592,566.66
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	14,805.56		14,805.56
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	122,079,810.05	1,041,629.07	123,121,439.12
Obligaciones con el Publico	104,186,266.72	1,039,155.57	105,225,422.29
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	190,173.21		190,173.21
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,946,164.95	2,473.50	16,948,638.45
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,907,980.58	2,473.50	5,910,454.08
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	11,038,184.37		11,038,184.37
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	754,891.93		754,891.93
Intereses de Cuentas por Pagar	754,891.93		754,891.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	2,313.24		2,313.24
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	518,520,365.84	3,910,649.35	522,431,015.19
Provisiones para Creditos Directos	107,088,025.19	( 6,806,239.55 )	100,281,785.64
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	411,432,340.65	10,716,888.90	422,149,229.55
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	52,040,248.30	992,076.38	53,032,324.68
Ingresos por Créditos Indirectos	471,421.77	1,813.26	473,235.03
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	51,568,826.53	990,263.12	52,559,089.65
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	26,222,889.92	2,916,420.09	29,139,310.01
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	13,520,018.80	1,037,283.63	14,557,302.43
Gastos Diversos	12,702,871.12	1,879,136.46	14,582,007.58
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	437,249,699.03	8,792,545.19	446,042,244.22
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 6,370,391.67 )	1,780,287.58	( 4,590,104.09 )
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	( 6,869,990.95 )	( 340,648.81 )	( 7,210,639.76 )
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	( 6,869,990.95 )	( 340,648.81 )	( 7,210,639.76 )
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	349,918.25		349,918.25
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		2,120,733.71	2,120,733.71
Otros	149,681.03	202.68	149,883.71
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	430,879,307.36	10,572,832.77	441,452,140.13

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de setiembre de 2022

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	270,939,728.69	50,255,668.75	321,195,397.44
Gastos de Personal y Directorio	181,695,601.76	14,472,033.31	196,167,635.07
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	85,857,468.90	35,783,217.27	121,640,686.17
Impuestos y Contribuciones	3,386,658.03	418.17	3,387,076.20
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	11,491,700.45	1,430,413.85	12,922,114.30
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	148,447,878.22	( 41,113,249.83 )	107,334,628.39
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	14,846,285.69	528.35	14,846,814.04
Provisión para Créditos Indirectos	( 44,760.76 )	528.35	( 44,232.41 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,555.00		6,555.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	7,482,083.46		7,482,083.46
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	4,833,159.79		4,833,159.79
Otras Provisiones	2,569,248.20		2,569,248.20
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	133,601,592.53	( 41,113,778.18 )	92,487,814.35
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 268,254.11 )	95,948.31	( 172,305.80 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	133,333,338.42	( 41,017,829.87 )	92,315,508.55
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 30,886,428.00 )		( 30,886,428.00 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	102,446,910.42	( 41,017,829.87 )	61,429,080.55

Director

Director

Gerente General

Contador