

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	304,164,057.65	355,419,716.94	659,583,774.59
Caja	130,619,080.67	26,297,726.93	156,916,807.60
Banco Central de Reserva del Peru	123,364,570.81	219,429,893.14	342,794,463.95
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	48,235,356.67	35,390,243.46	83,625,600.13
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	1,945,049.50	74,301,853.41	76,246,902.91
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	56,076,152.08		56,076,152.08
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	56,076,152.08		56,076,152.08
INVERSIONES A VENCIMIENTO	114,921.73	1,628,303.33	1,743,225.06
CARTERA DE CREDITOS	2,564,610,400.10	109,500,328.12	2,674,110,728.22
Cartera de Creditos Vigentes	2,553,138,759.44	98,251,593.18	2,651,390,352.62
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	36,850,817.88	5,743,205.17	42,594,023.05
Cartera de Creditos Vencidos	64,524,734.33	3,274,591.02	67,799,325.35
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	82,899,672.14	31,329,745.04	114,229,417.18
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(172,803,583.69)	(29,098,806.29)	(201,902,389.98)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	14,892,069.50	6,997,886.36	21,889,955.86
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	49,188.94		49,188.94
Otras Cuentas por Cobrar	14,842,880.56	6,997,886.36	21,840,766.92
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	13,787,397.47		13,787,397.47
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	13,787,397.47		13,787,397.47
PARTICIPACIONES	7,808,278.87		7,808,278.87
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	7,808,278.87		7,808,278.87
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	100,816,940.40		100,816,940.40
ACTIVO INTANGIBLE	1,587,467.79		1,587,467.79
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,587,467.79		1,587,467.79
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	19,184,117.53		19,184,117.53
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	18,989,133.73	916,136.73	19,905,270.46
TOTAL DEL ACTIVO	3,102,030,936.85	474,462,371.48	3,576,493,308.33

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,544,533,615.83	456,707,763.25	3,001,241,379.08
Obligaciones a la Vista	2,959,749.51	399,500.86	3,359,250.37
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	657,808,698.47	77,145,816.41	734,954,514.88
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,765,412,026.14	361,124,924.05	2,126,536,950.19
Otras Obligaciones	118,353,141.71	18,037,521.93	136,390,663.64
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	92,446.33	4,890,195.70	4,982,642.03
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	92,446.33		92,446.33
Depositos a Plazo		4,890,195.70	4,890,195.70
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	87,087,922.10		87,087,922.10
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	87,087,922.10		87,087,922.10
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	31,932,063.73	3,372,577.46	35,304,641.19
PROVISIONES	1,683,950.28	6.51	1,683,956.79
Provision para Creditos Contingentes	8,803.59	6.51	8,810.10
Provisión para litigios y demandas	1,675,146.69		1,675,146.69
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	3,869,256.02		3,869,256.02
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	9,950,620.21	8,395,327.82	18,345,948.03
TOTAL DEL PASIVO:	2,679,149,874.50	473,365,870.74	3,152,515,745.24
PATRIMONIO	423,977,563.09		423,977,563.09
Capital Social	275,190,000.00		275,190,000.00
Capital Adicional	73,270,000.00		73,270,000.00
Reservas	47,763,124.96		47,763,124.96
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	27,754,438.13		27,754,438.13
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,103,127,437.59	473,365,870.74	3,576,493,308.33
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	53,684,916.15	687,358.90	54,372,275.05

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	269,855,316.88	6,672,654.11	276,527,970.99
Disponible	1,399,188.92	585,164.30	1,984,353.22
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,166,122.34		1,166,122.34
Inversiones a Vencimiento	623.54	2,945.17	3,568.71
Cartera de Créditos Directos	267,279,068.70	6,084,544.64	273,363,613.34
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	10,313.38		10,313.38
GASTOS POR INTERESES	54,284,119.73	2,022,413.09	56,306,532.82
Obligaciones con el Publico	52,644,075.36	2,011,685.56	54,655,760.92
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,929.66	10,727.53	14,657.19
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,618,782.58		1,618,782.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,618,782.58		1,618,782.58
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	17,332.13		17,332.13
MARGEN FINANCIERO BRUTO	215,571,197.15	4,650,241.02	220,221,438.17
Provisiones para Creditos Directos	34,971,280.90	202,275.68	35,173,556.58
MARGEN FINANCIERO NETO	180,599,916.25	4,447,965.34	185,047,881.59
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,171,618.48	158,420.83	15,330,039.31
Ingresos por Créditos Indirectos	45,475.48	168.61	45,644.09
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		1,447.57	1,447.57
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,126,143.00	156,804.65	15,282,947.65
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,736,683.31	1,119,197.23	9,855,880.54
Gastos por Créditos Indirectos		16,632.83	16,632.83
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,277,174.63	776,080.98	6,053,255.61
Gastos Diversos	3,459,508.68	326,483.42	3,785,992.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	187,034,851.42	3,487,188.94	190,522,040.36
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	381,710.18	984,236.28	1,365,946.46
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		23,560.49	23,560.49
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		23,560.49	23,560.49
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	217,989.76		217,989.76
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		947,537.59	947,537.59
Otros	163,720.42	13,138.20	176,858.62
MARGEN OPERACIONAL	187,416,561.60	4,471,425.22	191,887,986.82

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	121,908,986.28	21,109,654.94	143,018,641.22
Gastos de Personal y Directorio	78,799,284.95	5,024,095.15	83,823,380.10
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	41,291,781.03	16,055,404.32	57,347,185.35
Impuestos y Contribuciones	1,817,920.30	30,155.47	1,848,075.77
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,762,259.28	258,186.36	6,020,445.64
MARGEN OPERACIONAL NETO	59,745,316.04	(16,896,416.08)	42,848,899.96
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,620,589.04	(0.11)	3,620,588.93
Provisión para Créditos Indirectos	(2,603.25)	(0.11)	(2,603.36)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,747,138.27		2,747,138.27
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	876,054.02		876,054.02
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	56,124,727.00	(16,896,415.97)	39,228,311.03
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,508,581.33	252,806.77	1,761,388.10
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	57,633,308.33	(16,643,609.20)	40,989,699.13
IMPUESTO A LA RENTA	(13,235,261.00)		(13,235,261.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	44,398,047.33	(16,643,609.20)	27,754,438.13

Director

Director

Gerente General

Contador