

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

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,012,770,408.30	306,678,575.65	1,319,448,983.95
Caja	177,598,254.50	25,695,317.18	203,293,571.68
Banco Central de Reserva del Peru	781,046,758.08	251,433,206.18	1,032,479,964.26
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	53,653,781.76	29,548,423.25	83,202,205.01
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	471,613.96	1,629.04	473,243.00
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	87,002,966.46		87,002,966.46
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	87,002,966.46		87,002,966.46
INVERSIONES A VENCIMIENTO	253,796.17	1,748,389.55	2,002,185.72
CARTERA DE CREDITOS	3,430,818,377.45	77,440,412.20	3,508,258,789.65
Cartera de Creditos Vigentes	3,398,470,858.24	70,783,516.51	3,469,254,374.75
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	79,311,933.29	852,586.15	80,164,519.44
Cartera de Creditos Vencidos	98,719,629.91	1,364,467.45	100,084,097.36
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	128,927,161.85	26,310,457.83	155,237,619.68
- S/...Provisiones para créditos.....	(274,611,205.84)	(21,870,615.74)	(296,481,821.58)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	7,829,668.56	1,086,085.24	8,915,753.80
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	48,528.94		48,528.94
Otras Cuentas por Cobrar	7,781,139.62	1,086,085.24	8,867,224.86
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	14,375,382.18		14,375,382.18
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	14,375,382.18		14,375,382.18
PARTICIPACIONES	8,333,191.38		8,333,191.38
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	8,333,191.38		8,333,191.38
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	151,019,946.11		151,019,946.11
ACTIVO INTANGIBLE	3,162,039.70		3,162,039.70
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,162,039.70		3,162,039.70
IMPUESTOS CORRIENTES	7,494,284.15		7,494,284.15
IMPUESTO DIFERIDO	32,490,971.03		32,490,971.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	27,093,001.74	689,405.42	27,782,407.16
TOTAL DEL ACTIVO	4,782,644,033.23	387,642,868.06	5,170,286,901.29

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,139,624,030.52	380,170,743.80	4,519,794,774.32
Obligaciones a la Vista	4,690,728.64	338,859.66	5,029,588.30
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	834,179,591.49	71,631,024.35	905,810,615.84
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,138,617,485.58	290,016,817.08	3,428,634,302.66
Otras Obligaciones	162,136,224.81	18,184,042.71	180,320,267.52
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	8,803,620.26		8,803,620.26
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	54,043.41		54,043.41
Depositos a Plazo	8,749,576.85		8,749,576.85
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	53,688,937.69		53,688,937.69
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	24,664,508.27		24,664,508.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	29,024,429.42		29,024,429.42
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	42,829,146.14	10,407,406.38	53,236,552.52
PROVISIONES	1,169,345.43	394.51	1,169,739.94
Provision para Creditos Contingentes	29,339.38	394.51	29,733.89
Provisión para litigios y demandas	990,006.05		990,006.05
Otros	150,000.00		150,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	6,887,328.95	1,261,856.10	8,149,185.05
TOTAL DEL PASIVO:	4,253,002,408.99	391,840,400.79	4,644,842,809.78
PATRIMONIO	525,444,091.51		525,444,091.51
Capital Social	434,400,000.00		434,400,000.00
Capital Adicional			
Reservas	60,499,652.97		60,499,652.97
Ajustes al Patrimonio	3,931,282.73		3,931,282.73
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	26,613,155.81		26,613,155.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,778,446,500.50	391,840,400.79	5,170,286,901.29
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	57,971,874.81	3,162,107.15	61,133,981.96

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	389,923,611.35	8,162,410.12	398,086,021.47
Disponible	10,781,502.61	2,697,211.19	13,478,713.80
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	126,880.40		126,880.40
Inversiones a Vencimiento	796.20	13,398.16	14,194.36
Cartera de Créditos Directos	379,008,173.87	5,451,800.77	384,459,974.64
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	6,258.27		6,258.27
GASTOS POR INTERESES	94,138,540.14	1,502,382.52	95,640,922.66
Obligaciones con el Publico	90,726,552.20	1,502,382.52	92,228,934.72
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	237,105.06		237,105.06
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,166,295.08		3,166,295.08
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	972,198.04		972,198.04
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	2,194,097.04		2,194,097.04
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	8,587.80		8,587.80
MARGEN FINANCIERO BRUTO	295,785,071.21	6,660,027.60	302,445,098.81
Provisiones para Creditos Directos	54,492,195.88	8,708,923.06	63,201,118.94
MARGEN FINANCIERO NETO	241,292,875.33	(2,048,895.46)	239,243,979.87
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,526,798.11	310,222.53	23,837,020.64
Ingresos por Créditos Indirectos	158,097.56	3,809.37	161,906.93
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	23,368,700.55	306,413.16	23,675,113.71
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,316,475.31	1,321,559.35	14,638,034.66
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	8,673,222.98	674,223.64	9,347,446.62
Gastos Diversos	4,643,252.33	647,335.71	5,290,588.04
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	251,503,198.13	(3,060,232.28)	248,442,965.85
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	289,652.31	1,143,968.21	1,433,620.52
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	168,572.75		168,572.75
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,132,009.04	1,132,009.04
Otros	121,079.56	11,959.17	133,038.73
MARGEN OPERACIONAL	251,792,850.44	(1,916,264.07)	249,876,586.37

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	167,388,307.06	26,654,025.72	194,042,332.78
Gastos de Personal y Directorio	111,308,828.91	6,767,583.13	118,076,412.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	53,466,132.10	19,886,442.59	73,352,574.69
Impuestos y Contribuciones	2,613,346.05		2,613,346.05
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,958,330.41	490,681.69	9,449,012.10
MARGEN OPERACIONAL NETO	75,446,212.97	(29,060,971.48)	46,385,241.49
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,482,016.36	73.01	7,482,089.37
Provisión para Créditos Indirectos	(2,926.84)	73.01	(2,853.83)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	3,730,111.33		3,730,111.33
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	3,604,831.87		3,604,831.87
Otras Provisiones	150,000.00		150,000.00
RESULTADO DE OPERACION	67,964,196.61	(29,061,044.49)	38,903,152.12
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(926,034.23)	964,650.92	38,616.69
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	67,038,162.38	(28,096,393.57)	38,941,768.81
IMPUESTO A LA RENTA	(12,328,613.00)		(12,328,613.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	54,709,549.38	(28,096,393.57)	26,613,155.81

Director

Director

Gerente General

Contador