

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	413,494,997.40	336,208,669.87	749,703,667.27
Caja	124,528,512.05	21,141,635.75	145,670,147.80
Banco Central de Reserva del Peru	241,077,328.78	216,834,180.25	457,911,509.03
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	47,232,535.91	23,854,337.49	71,086,873.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	656,620.66	74,378,516.38	75,035,137.04
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	66,231,607.50		66,231,607.50
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	66,231,607.50		66,231,607.50
INVERSIONES A VENCIMIENTO	115,288.99	1,636,394.49	1,751,683.48
CARTERA DE CREDITOS	2,727,754,348.89	107,476,212.74	2,835,230,561.63
Cartera de Creditos Vigentes	2,722,348,825.49	96,753,477.91	2,819,102,303.40
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	34,599,554.21	(1,010,534.18)	33,589,020.03
Cartera de Creditos Vencidos	72,858,341.19	10,409,269.71	83,267,610.90
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	87,884,880.65	29,494,554.33	117,379,434.98
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(189,937,252.65)	(28,170,555.03)	(218,107,807.68)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	14,456,248.15	6,532,160.55	20,988,408.70
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	49,106.44		49,106.44
Otras Cuentas por Cobrar	14,407,141.71	6,532,160.55	20,939,302.26
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	14,710,862.60		14,710,862.60
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	14,710,862.60		14,710,862.60
PARTICIPACIONES	7,946,055.81		7,946,055.81
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	7,946,055.81		7,946,055.81
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	100,581,590.34		100,581,590.34
ACTIVO INTANGIBLE	1,710,120.80		1,710,120.80
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,710,120.80		1,710,120.80
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	21,061,334.53		21,061,334.53
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	17,402,183.41	309,191.84	17,711,375.25
TOTAL DEL ACTIVO	3,385,464,638.42	452,162,629.49	3,837,627,267.91

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,772,999,869.95	439,293,819.48	3,212,293,689.43
Obligaciones a la Vista	3,243,515.00	391,005.33	3,634,520.33
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	690,158,820.58	66,304,695.55	756,463,516.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,949,907,604.50	355,300,936.85	2,305,208,541.35
Otras Obligaciones	129,689,929.87	17,297,181.75	146,987,111.62
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(25,208,420.55		25,208,420.55
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	49,075.65		49,075.65
Depositos a Plazo	25,159,344.90		25,159,344.90
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	96,763,232.59		96,763,232.59
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	96,763,232.59		96,763,232.59
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	33,523,117.89	3,066,501.74	36,589,619.63
PROVISIONES	1,029,173.71		1,029,173.71
Provision para Creditos Contingentes	12,252.77		12,252.77
Provisión para litigios y demandas	1,016,920.94		1,016,920.94
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	6,443,149.96		6,443,149.96
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	7,012,735.97	9,080,366.39	16,093,102.36
TOTAL DEL PASIVO:	2,942,979,700.62	451,440,687.61	3,394,420,388.23
PATRIMONIO	443,206,879.68		443,206,879.68
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	46,983,754.72		46,983,754.72
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,386,186,580.30	451,440,687.61	3,837,627,267.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	53,586,675.74	333,030.00	53,919,705.74

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	426,001,036.65	11,013,695.23	437,014,731.88
Disponible	2,889,026.84	1,376,616.62	4,265,643.46
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,716,742.80		1,716,742.80
Inversiones a Vencimiento	990.80	5,016.04	6,006.84
Cartera de Créditos Directos	421,379,701.95	9,632,062.57	431,011,764.52
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	14,574.26		14,574.26
GASTOS POR INTERESES	87,707,324.74	3,011,912.46	90,719,237.20
Obligaciones con el Publico	84,253,341.79	2,994,845.51	87,248,187.30
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	163,292.61	17,066.95	180,359.56
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,268,377.16		3,268,377.16
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,168,377.16		3,168,377.16
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	100,000.00		100,000.00
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	22,313.18		22,313.18
MARGEN FINANCIERO BRUTO	338,293,711.91	8,001,782.77	346,295,494.68
Provisiones para Creditos Directos	56,947,808.95	(488,993.15)	56,458,815.80
MARGEN FINANCIERO NETO	281,345,902.96	8,490,775.92	289,836,678.88
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,376,966.09	233,469.29	24,610,435.38
Ingresos por Créditos Indirectos	79,849.48	189.66	80,039.14
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		1,447.57	1,447.57
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	24,297,116.61	231,832.06	24,528,948.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,656,701.50	1,694,034.90	15,350,736.40
Gastos por Créditos Indirectos		16,632.83	16,632.83
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	8,236,962.15	1,153,085.68	9,390,047.83
Gastos Diversos	5,419,739.35	524,316.39	5,944,055.74
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	292,066,167.55	7,030,210.31	299,096,377.86
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	557,359.61	1,499,809.92	2,057,169.53
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	355,766.70		355,766.70
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,454,734.75	1,454,734.75
Otros	201,592.91	21,514.68	223,107.59
MARGEN OPERACIONAL	292,623,527.16	8,530,020.23	301,153,547.39

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	185,905,483.04	34,630,331.69	220,535,814.73
Gastos de Personal y Directorio	120,588,225.40	7,580,273.64	128,168,499.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	62,695,297.76	27,019,902.58	89,715,200.34
Impuestos y Contribuciones	2,621,959.88	30,155.47	2,652,115.35
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,451,407.49	392,997.82	8,844,405.31
MARGEN OPERACIONAL NETO	98,266,636.63	(26,493,309.28)	71,773,327.35
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,747,198.66	(1,327.17)	3,745,871.49
Provisión para Créditos Indirectos	2,166.51	(1,327.17)	839.34
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	3,511,203.88		3,511,203.88
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	233,828.27		233,828.27
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	94,519,437.97	(26,491,982.11)	68,027,455.86
OTROS INGRESOS Y GASTOS	605,014.36	244,522.50	849,536.86
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	95,124,452.33	(26,247,459.61)	68,876,992.72
IMPUESTO A LA RENTA	(21,893,238.00)		(21,893,238.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	73,231,214.33	(26,247,459.61)	46,983,754.72

Director

Director

Gerente General

Contador