

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2018

( En nuevos soles )

| <b>ACTIVO</b>  | Moneda Nacional    | Equivalente en M.E. | TOTAL              |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 588,563,192.03     | 312,597,648.79      | 901,160,840.82     |
| Caja   | 144,274,139.43     | 24,288,338.20       | 168,562,477.63     |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 395,083,904.13     | 193,193,795.59      | 588,277,699.72     |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 47,736,550.77      | 21,637,479.28       | 69,374,030.05      |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                    |                     |                    |
| Canje  |                    |                     |                    |
| Otras Disponibilidades   | 1,468,597.70       | 73,478,035.72       | 74,946,633.42      |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>                                |                    |                     |                    |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                    |                     |                    |
| Instrumentos de capital  |                    |                     |                    |
| Instrumentos de deuda  |                    |                     |                    |
| Inversiones en Commodities                                     |                    |                     |                    |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                   | 55,195,674.57      |                     | 55,195,674.57      |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                    |                     |                    |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 55,195,674.57      |                     | 55,195,674.57      |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               | 116,013.64         | 1,621,432.16        | 1,737,445.80       |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 2,969,354,230.27   | 97,868,491.03       | 3,067,222,721.30   |
| Cartera de Creditos Vigentes                                   | 2,959,672,293.17   | 93,374,287.85       | 3,053,046,581.02   |
| Cartera de Creditos Reestructurados                            |                    |                     |                    |
| Cartera de Creditos Refinanciados                              | 36,964,261.83      | ( 252,734.79 )      | 36,711,527.04      |
| Cartera de Creditos Vencidos                                   | 82,000,055.46      | 9,992,688.89        | 91,992,744.35      |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                       | 115,550,970.90     | 28,029,663.73       | 143,580,634.63     |
| - S/. ..Provisiones para créditos.....                         | ( 224,833,351.09 ) | ( 33,275,414.65 )   | ( 258,108,765.74 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                    |                     |                    |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                    |                     |                    |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 17,372,373.74      | 12,363,530.00       | 29,735,903.74      |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | 48,941.44          |                     | 48,941.44          |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 17,323,432.30      | 12,363,530.00       | 29,686,962.30      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 11,726,876.00      |                     | 11,726,876.00      |
| Bienes Realizables   |                    |                     |                    |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 11,726,876.00      |                     | 11,726,876.00      |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | 7,946,055.81       |                     | 7,946,055.81       |
| Subsidiarias   |                    |                     |                    |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              |                    |                     |                    |
| Otras  | 7,946,055.81       |                     | 7,946,055.81       |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 112,173,361.78     |                     | 112,173,361.78     |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 2,597,520.75       |                     | 2,597,520.75       |
| Plusvalía  |                    |                     |                    |
| Otros Activos intangibles                                      | 2,597,520.75       |                     | 2,597,520.75       |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    |                    |                     |                    |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 22,195,461.07      |                     | 22,195,461.07      |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                    |                     |                    |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 15,862,667.59      | 2,763,028.26        | 18,625,695.85      |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 3,803,103,427.25   | 427,214,130.24      | 4,230,317,557.49   |

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2018

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                     | 3,208,700,430.58 | 418,214,723.39      | 3,626,915,153.97 |
| Obligaciones a la Vista  | 3,720,727.18     | 362,532.05          | 4,083,259.23     |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                     | 725,213,485.57   | 65,637,017.26       | 790,850,502.83   |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                       | 2,327,162,959.46 | 335,165,757.36      | 2,662,328,716.82 |
| Otras Obligaciones   | 152,603,258.37   | 17,049,416.72       | 169,652,675.09   |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                  |                     |                  |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>         | 31,021,863.63    |                     | 31,021,863.63    |
| Depositos a la Vista   |                  |                     |                  |
| Depositos de Ahorro  | 96,165.59        |                     | 96,165.59        |
| Depositos a Plazo  | 30,925,698.04    |                     | 30,925,698.04    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                              | 56,536,266.86    |                     | 56,536,266.86    |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru        |                  |                     |                  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p  | 56,536,266.86    |                     | 56,536,266.86    |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie |                  |                     |                  |
| 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>   | 19,023,401.85    | 2,571,110.20        | 21,594,512.05    |
| <b>PROVISIONES</b>   | 968,512.96       |                     | 968,512.96       |
| Provision para Creditos Contingentes                                   | 22,461.08        |                     | 22,461.08        |
| Provisión para litigios y demandas                                     | 946,051.88       |                     | 946,051.88       |
| Otros  |                  |                     |                  |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  | 3,565,906.60     |                     | 3,565,906.60     |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                  |                     |                  |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 8,127,320.89     | 4,349,646.53        | 12,476,967.42    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 3,327,943,703.37 | 425,135,480.12      | 3,753,079,183.49 |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 477,238,374.00   |                     | 477,238,374.00   |
| Capital Social   | 348,460,000.00   |                     | 348,460,000.00   |
| Capital Adicional  |                  |                     |                  |
| Reservas   | 47,763,124.96    |                     | 47,763,124.96    |
| Ajustes al Patrimonio  |                  |                     |                  |
| Resultados Acumulados  | 62,075,018.94    |                     | 62,075,018.94    |
| Resultado Neto del Ejercicio   | 18,940,230.10    |                     | 18,940,230.10    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                   | 3,805,182,077.37 | 425,135,480.12      | 4,230,317,557.49 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                              | 56,561,659.74    | 145,215.00          | 56,706,874.74    |

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2018

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 166,890,135.73  | 4,219,865.44        | 171,110,001.17 |
| Disponible   | 2,242,936.74    | 577,539.87          | 2,820,476.61   |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                 |                     |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  | 640,451.72      |                     | 640,451.72     |
| Inversiones a Vencimiento  | 359.96          | 2,026.08            | 2,386.04       |
| Cartera de Créditos Directos   | 164,003,406.08  | 3,640,299.49        | 167,643,705.57 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |                |
| Cuentas por Cobrar   |                 |                     |                |
| Otros Ingresos Financieros   | 2,981.23        |                     | 2,981.23       |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 38,039,307.80   | 914,255.18          | 38,953,562.98  |
| Obligaciones con el Publico  | 36,736,470.33   | 914,255.18          | 37,650,725.51  |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros  | 381,720.42      |                     | 381,720.42     |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                     | 915,564.71      |                     | 915,564.71     |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú        |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                 | 915,564.71      |                     | 915,564.71     |
| 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   | 5,552.34        |                     | 5,552.34       |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   | 128,850,827.93  | 3,305,610.26        | 132,156,438.19 |
| Provisiones para Creditos Directos                                     | 25,798,654.55   | 343,226.89          | 26,141,881.44  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 103,052,173.38  | 2,962,383.37        | 106,014,556.75 |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                              | 9,114,907.04    | 79,259.53           | 9,194,166.57   |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                       | 54,875.13       |                     | 54,875.13      |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                    |                 |                     |                |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                             |                 |                     |                |
| Ingresos Diversos  | 9,060,031.91    | 79,259.53           | 9,139,291.44   |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                | 5,472,848.45    | 566,110.42          | 6,038,958.87   |
| Gastos por Créditos Indirectos   |                 |                     |                |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                      |                 |                     |                |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                 | 3,429,402.27    | 357,045.29          | 3,786,447.56   |
| Gastos Diversos  | 2,043,446.18    | 209,065.13          | 2,252,511.31   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>        | 106,694,231.97  | 2,475,532.48        | 109,169,764.45 |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                     | 98,645.25       | 495,989.01          | 594,634.26     |
| 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                                  |                 |                     |                |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                               |                 | 486,614.54          | 486,614.54     |
| Otros  | 98,645.25       | 9,374.47            | 108,019.72     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 106,792,877.22  | 2,971,521.49        | 109,764,398.71 |

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2018

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 67,325,700.04    | 11,966,358.90       | 79,292,058.94    |
| Gastos de Personal y Directorio  | 45,204,444.26    | 2,597,116.73        | 47,801,560.99    |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 21,063,966.75    | 9,359,297.37        | 30,423,264.12    |
| Impuestos y Contribuciones   | 1,057,289.03     | 9,944.80            | 1,067,233.83     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 2,948,946.30     | 155,823.96          | 3,104,770.26     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 36,518,230.88    | ( 9,150,661.37 )    | 27,367,569.51    |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 1,438,027.16     |                     | 1,438,027.16     |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | ( 3,454.42 )     |                     | ( 3,454.42 )     |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  |                  |                     |                  |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 253,898.36       |                     | 253,898.36       |
| 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                                     | 1,187,583.22     |                     | 1,187,583.22     |
| Otras Provisiones  |                  |                     |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>  | 35,080,203.72    | ( 9,150,661.37 )    | 25,929,542.35    |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | ( 1,292,443.66 ) | 640,809.41          | ( 651,634.25 )   |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 33,787,760.06    | ( 8,509,851.96 )    | 25,277,908.10    |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | ( 6,337,678.00 ) |                     | ( 6,337,678.00 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 27,450,082.06    | ( 8,509,851.96 )    | 18,940,230.10    |

Director

Director

Gerente General

Contador