

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	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
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	55,195,674.57		55,195,674.57
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	55,195,674.57		55,195,674.57
INVERSIONES A VENCIMIENTO	116,013.64	1,621,432.16	1,737,445.80
CARTERA DE CREDITOS	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)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	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
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	11,726,876.00		11,726,876.00
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	11,726,876.00		11,726,876.00
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	112,173,361.78		112,173,361.78
ACTIVO INTANGIBLE	2,597,520.75		2,597,520.75
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,597,520.75		2,597,520.75
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	22,195,461.07		22,195,461.07
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	15,862,667.59	2,763,028.26	18,625,695.85
TOTAL DEL ACTIVO	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)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	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
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	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
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	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			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	19,023,401.85	2,571,110.20	21,594,512.05
PROVISIONES	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			
IMPUESTOS CORRIENTES	3,565,906.60		3,565,906.60
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	8,127,320.89	4,349,646.53	12,476,967.42
TOTAL DEL PASIVO:	3,327,943,703.37	425,135,480.12	3,753,079,183.49
PATRIMONIO	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
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,805,182,077.37	425,135,480.12	4,230,317,557.49
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	56,561,659.74	145,215.00	56,706,874.74

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	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
GASTOS POR INTERESES	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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	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
MARGEN FINANCIERO NETO	103,052,173.38	2,962,383.37	106,014,556.75
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	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
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	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
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	106,694,231.97	2,475,532.48	109,169,764.45
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	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
MARGEN OPERACIONAL	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
GASTOS DE ADMINISTRACION	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
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,948,946.30	155,823.96	3,104,770.26
MARGEN OPERACIONAL NETO	36,518,230.88	(9,150,661.37)	27,367,569.51
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	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			
RESULTADO DE OPERACION	35,080,203.72	(9,150,661.37)	25,929,542.35
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,292,443.66)	640,809.41	(651,634.25)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33,787,760.06	(8,509,851.96)	25,277,908.10
IMPUESTO A LA RENTA	(6,337,678.00)		(6,337,678.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	27,450,082.06	(8,509,851.96)	18,940,230.10

Director

Director

Gerente General

Contador