

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,274,573,578.43	310,007,041.70	1,584,580,620.13
Caja	227,932,068.70	32,171,227.37	260,103,296.07
Banco Central de Reserva del Peru	339,824,160.59	239,725,560.54	579,549,721.13
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	706,653,358.00	38,084,077.90	744,737,435.90
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	163,991.14	26,175.89	190,167.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	75,032,367.52		75,032,367.52
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	75,032,367.52		75,032,367.52
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	17,971,690.90		17,971,690.90
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	17,971,690.90		17,971,690.90
INVERSIONES A VENCIMIENTO	122,399.91	1,849,087.13	1,971,487.04
CARTERA DE CREDITOS	3,437,843,862.44	59,211,677.35	3,497,055,539.79
Cartera de Creditos Vigentes	3,429,690,823.16	59,026,519.10	3,488,717,342.26
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	60,698,265.66	(26,306.55)	60,671,959.11
Cartera de Creditos Vencidos	116,748,227.08	1,645,222.16	118,393,449.24
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	179,276,814.06	22,524,021.02	201,800,835.08
- S/...Provisiones para créditos.....	(348,570,267.52)	(23,957,778.38)	(372,528,045.90)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	10,516,651.97	2,577,886.48	13,094,538.45
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	48,281.44		48,281.44
Otras Cuentas por Cobrar	10,468,370.53	2,577,886.48	13,046,257.01
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	16,556,698.80		16,556,698.80
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	16,556,698.80		16,556,698.80
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	160,544,724.51		160,544,724.51
ACTIVO INTANGIBLE	3,046,988.23		3,046,988.23
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,046,988.23		3,046,988.23
IMPUESTOS CORRIENTES	12,182,133.58		12,182,133.58
IMPUESTO DIFERIDO	41,726,427.03		41,726,427.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	34,500.00		34,500.00
OTROS ACTIVOS	30,297,213.20	374,701.74	30,671,914.94
TOTAL DEL ACTIVO	5,088,782,427.90	374,020,394.40	5,462,802,822.30

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,336,330,772.74	368,966,599.81	4,705,297,372.55
Obligaciones a la Vista	5,309,638.47	334,715.45	5,644,353.92
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	896,994,291.60	78,040,671.06	975,034,962.66
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,246,137,100.38	270,889,689.89	3,517,026,790.27
Otras Obligaciones	187,889,742.29	19,701,523.41	207,591,265.70
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	8,163,356.98		8,163,356.98
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	121,628.57		121,628.57
Depositos a Plazo	8,041,728.41		8,041,728.41
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	120,718,715.34		120,718,715.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	17,438,819.21		17,438,819.21
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	103,279,896.13		103,279,896.13
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	31,328,736.66	2,096,602.94	33,425,339.60
PROVISIONES	1,792,828.67	372.57	1,793,201.24
Provision para Creditos Contingentes	48,396.85	372.57	48,769.42
Provisión para litigios y demandas	1,569,431.82		1,569,431.82
Otros	175,000.00		175,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	16,766,338.26	2,884,071.32	19,650,409.58
TOTAL DEL PASIVO:	4,515,100,748.65	373,947,646.64	4,889,048,395.29
PATRIMONIO	573,754,427.01		573,754,427.01
Capital Social	434,400,000.00		434,400,000.00
Capital Adicional			
Reservas	60,499,652.97		60,499,652.97
Ajustes al Patrimonio	726,695.41		726,695.41
Resultados Acumulados	65,494,637.69		65,494,637.69
Resultado Neto del Ejercicio	12,633,440.94		12,633,440.94
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,088,855,175.66	373,947,646.64	5,462,802,822.30
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,521,794.85	177,622.06	61,699,416.91

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	198,813,579.03	2,221,635.77	201,035,214.80
Disponible	5,452,973.80	477,292.97	5,930,266.77
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	479.20	6,877.43	7,356.63
Cartera de Créditos Directos	193,358,630.39	1,737,465.37	195,096,095.76
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	1,495.64		1,495.64
GASTOS POR INTERESES	49,668,931.31	546,767.91	50,215,699.22
Obligaciones con el Publico	46,100,234.84	546,767.91	46,647,002.75
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	113,742.45		113,742.45
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,452,213.06		3,452,213.06
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	334,081.89		334,081.89
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	3,118,131.17		3,118,131.17
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	2,740.96		2,740.96
MARGEN FINANCIERO BRUTO	149,144,647.72	1,674,867.86	150,819,515.58
Provisiones para Creditos Directos	37,294,020.71	5,576,155.46	42,870,176.17
MARGEN FINANCIERO NETO	111,850,627.01	(3,901,287.60)	107,949,339.41
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,965,686.21	215,834.75	13,181,520.96
Ingresos por Créditos Indirectos	156,863.78	1,988.97	158,852.75
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	12,808,822.43	213,845.78	13,022,668.21
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,680,377.26	727,540.09	7,407,917.35
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,767,872.15	312,206.17	5,080,078.32
Gastos Diversos	1,912,505.11	415,333.92	2,327,839.03
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	118,135,935.96	(4,412,992.94)	113,722,943.02
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	778,915.71	341,964.93	1,120,880.64
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	733,400.11		733,400.11
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	733,400.11		733,400.11
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		335,111.68	335,111.68
Otros	45,515.60	6,853.25	52,368.85
MARGEN OPERACIONAL	118,914,851.67	(4,071,028.01)	114,843,823.66

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	79,556,051.83	11,137,409.01	90,693,460.84
Gastos de Personal y Directorio	54,609,054.72	2,307,966.06	56,917,020.78
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	23,397,965.62	8,829,442.95	32,227,408.57
Impuestos y Contribuciones	1,549,031.49		1,549,031.49
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,495,688.20	265,092.54	4,760,780.74
MARGEN OPERACIONAL NETO	34,863,111.64	(15,473,529.56)	19,389,582.08
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,066,551.48	(271.90)	2,066,279.58
Provisión para Créditos Indirectos	(9,436.39)	(271.90)	(9,708.29)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,175,837.48		1,175,837.48
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	825,150.39		825,150.39
Otras Provisiones	75,000.00		75,000.00
RESULTADO DE OPERACION	32,796,560.16	(15,473,257.66)	17,323,302.50
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,689,812.98	(16,773.54)	1,673,039.44
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	34,486,373.14	(15,490,031.20)	18,996,341.94
IMPUESTO A LA RENTA	(6,362,901.00)		(6,362,901.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	28,123,472.14	(15,490,031.20)	12,633,440.94

Director

Director

Gerente General

Contador