

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	745,054,369.97	324,657,309.25	1,069,711,679.22
Caja	148,078,539.63	23,242,265.91	171,320,805.54
Banco Central de Reserva del Peru	533,325,377.61	204,063,941.45	737,389,319.06
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	62,976,776.48	22,575,272.83	85,552,049.31
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	673,676.25	74,775,829.06	75,449,505.31
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	81,689,497.23		81,689,497.23
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	81,689,497.23		81,689,497.23
INVERSIONES A VENCIMIENTO	116,378.35	1,649,743.19	1,766,121.54
CARTERA DE CREDITOS	3,012,402,058.22	94,956,214.73	3,107,358,272.95
Cartera de Creditos Vigentes	3,018,319,022.84	79,671,824.83	3,097,990,847.67
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	41,178,387.91	14,197,802.72	55,376,190.63
Cartera de Creditos Vencidos	90,520,801.98	2,187,502.73	92,708,304.71
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	129,057,743.22	18,261,614.71	147,319,357.93
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(266,673,897.73)	(19,362,530.26)	(286,036,427.99)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	16,285,843.71	6,514,682.75	22,800,526.46
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	48,858.94		48,858.94
Otras Cuentas por Cobrar	16,236,984.77	6,514,682.75	22,751,667.52
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	12,196,077.42		12,196,077.42
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	12,196,077.42		12,196,077.42
PARTICIPACIONES	8,164,618.63		8,164,618.63
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	8,164,618.63		8,164,618.63
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	127,945,618.72		127,945,618.72
ACTIVO INTANGIBLE	2,415,565.27		2,415,565.27
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,415,565.27		2,415,565.27
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	28,332,529.07		28,332,529.07
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	19,270,135.98	356,773.35	19,626,909.33
TOTAL DEL ACTIVO	4,053,872,692.57	428,134,723.27	4,482,007,415.84

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,435,047,788.89	423,037,165.10	3,858,084,953.99
Obligaciones a la Vista	3,889,439.64	379,372.56	4,268,812.20
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	729,347,304.88	71,985,344.10	801,332,648.98
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,543,830,796.94	333,618,296.35	2,877,449,093.29
Otras Obligaciones	157,980,247.43	17,054,152.09	175,034,399.52
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	31,542,810.19		31,542,810.19
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	226,287.20		226,287.20
Depositos a Plazo	31,316,522.99		31,316,522.99
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	49,666,112.96		49,666,112.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	49,666,112.96		49,666,112.96
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	42,235,477.55	2,369,539.54	44,605,017.09
PROVISIONES	1,050,759.48		1,050,759.48
Provision para Creditos Contingentes	22,587.67		22,587.67
Provisión para litigios y demandas	1,028,171.81		1,028,171.81
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	6,651,282.50		6,651,282.50
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	6,575,830.60	4,164,047.89	10,739,878.49
TOTAL DEL PASIVO:	3,572,770,062.17	429,570,752.53	4,002,340,814.70
PATRIMONIO	479,666,601.14		479,666,601.14
Capital Social	348,460,000.00		348,460,000.00
Capital Adicional	41,870,000.00		41,870,000.00
Reservas	53,970,626.85		53,970,626.85
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	35,365,974.29		35,365,974.29
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,052,436,663.31	429,570,752.53	4,482,007,415.84
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	59,032,433.02	98,160.00	59,130,593.02

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	344,608,816.82	13,925,797.71	358,534,614.53
Disponible	5,002,883.69	1,290,319.99	6,293,203.68
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,982,020.04		1,982,020.04
Inversiones a Vencimiento	724.67	7,704.03	8,428.70
Cartera de Créditos Directos	337,618,158.33	12,627,773.69	350,245,932.02
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	5,030.09		5,030.09
GASTOS POR INTERESES	79,621,199.34	1,838,944.64	81,460,143.98
Obligaciones con el Publico	77,108,628.61	1,838,944.64	78,947,573.25
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	772,578.05		772,578.05
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,729,427.64		1,729,427.64
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,729,427.64		1,729,427.64
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	10,565.04		10,565.04
MARGEN FINANCIERO BRUTO	264,987,617.48	12,086,853.07	277,074,470.55
Provisiones para Creditos Directos	68,380,368.15	(13,938,675.06)	54,441,693.09
MARGEN FINANCIERO NETO	196,607,249.33	26,025,528.13	222,632,777.46
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,006,643.64	168,077.03	19,174,720.67
Ingresos por Créditos Indirectos	106,306.95	135.43	106,442.38
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	18,900,336.69	167,941.60	19,068,278.29
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,314,953.60	1,155,891.16	12,470,844.76
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,081,879.79	711,256.86	7,793,136.65
Gastos Diversos	4,233,073.81	444,634.30	4,677,708.11
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	204,298,939.37	25,037,714.00	229,336,653.37
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	396,796.88	1,006,687.71	1,403,484.59
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	218,562.82		218,562.82
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		989,949.12	989,949.12
Otros	178,234.06	16,738.59	194,972.65
MARGEN OPERACIONAL	204,695,736.25	26,044,401.71	230,740,137.96

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	145,135,519.42	22,579,443.03	167,714,962.45
Gastos de Personal y Directorio	95,628,199.03	5,336,483.50	100,964,682.53
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	47,049,559.87	17,232,983.03	64,282,542.90
Impuestos y Contribuciones	2,457,760.52	9,976.50	2,467,737.02
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,271,393.66	324,282.38	6,595,676.04
MARGEN OPERACIONAL NETO	53,288,823.17	3,140,676.30	56,429,499.47
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,539,337.23		3,539,337.23
Provisión para Créditos Indirectos	(3,327.83)		(3,327.83)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,194,249.78		1,194,249.78
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	2,348,415.28		2,348,415.28
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	49,749,485.94	3,140,676.30	52,890,162.24
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,842,499.08)	960,841.13	(1,881,657.95)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	46,906,986.86	4,101,517.43	51,008,504.29
IMPUESTO A LA RENTA	(15,642,530.00)		(15,642,530.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,264,456.86	4,101,517.43	35,365,974.29

Director

Director

Gerente General

Contador