

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	464,657,870.45	320,069,136.08	784,727,006.53
Caja	150,273,007.47	21,354,440.16	171,627,447.63
Banco Central de Reserva del Peru	227,350,657.23	188,463,349.14	415,814,006.37
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	84,417,101.11	36,508,123.59	120,925,224.70
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	2,617,104.64	73,743,223.19	76,360,327.83
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	75,748,822.85		75,748,822.85
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	75,748,822.85		75,748,822.85
INVERSIONES A VENCIMIENTO	115,653.68	1,626,437.64	1,742,091.32
CARTERA DE CREDITOS	2,869,148,167.99	103,497,846.80	2,972,646,014.79
Cartera de Creditos Vigentes	2,860,342,551.91	98,453,477.78	2,958,796,029.69
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	36,752,620.30	(359,958.10)	36,392,662.20
Cartera de Creditos Vencidos	73,372,748.95	9,929,116.75	83,301,865.70
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	100,800,558.34	28,525,484.61	129,326,042.95
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(202,120,311.51)	(33,050,274.24)	(235,170,585.75)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,186,672.17	8,540,102.73	27,726,774.90
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	49,023.94	9,723.00	58,746.94
Otras Cuentas por Cobrar	19,137,648.23	8,530,379.73	27,668,027.96
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	12,229,918.10		12,229,918.10
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	12,229,918.10		12,229,918.10
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	112,233,859.22		112,233,859.22
ACTIVO INTANGIBLE	2,137,356.21		2,137,356.21
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,137,356.21		2,137,356.21
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	21,049,270.07		21,049,270.07
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	17,540,004.22	775,192.91	18,315,197.13
TOTAL DEL ACTIVO	3,601,993,650.77	434,508,716.16	4,036,502,366.93

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,998,650,558.46	427,026,289.38	3,425,676,847.84
Obligaciones a la Vista	3,574,182.18	395,496.96	3,969,679.14
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	730,467,522.70	68,575,848.46	799,043,371.16
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,127,314,200.70	340,936,245.48	2,468,250,446.18
Otras Obligaciones	137,294,652.88	17,118,698.48	154,413,351.36
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(30,632,298.76		30,632,298.76
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	88,302.11		88,302.11
Depositos a Plazo	30,543,996.65		30,543,996.65
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	63,308,160.20		63,308,160.20
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	63,308,160.20		63,308,160.20
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	36,236,075.13	2,710,860.34	38,946,935.47
PROVISIONES	1,046,346.79		1,046,346.79
Provision para Creditos Contingentes	25,915.50		25,915.50
Provisión para litigios y demandas	1,020,431.29		1,020,431.29
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	4,975,856.70		4,975,856.70
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	8,283,617.61	5,334,159.66	13,617,777.27
TOTAL DEL PASIVO:	3,143,132,913.65	435,071,309.38	3,578,204,223.03
PATRIMONIO	458,298,143.90		458,298,143.90
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			
Resultado Neto del Ejercicio	62,075,018.94		62,075,018.94
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,601,431,057.55	435,071,309.38	4,036,502,366.93
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	51,349,827.57	669,266.50	52,019,094.07

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	589,774,688.50	15,220,004.66	604,994,693.16
Disponible	4,715,949.13	1,833,542.64	6,549,491.77
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,376,527.15		2,376,527.15
Inversiones a Vencimiento	1,355.49	7,089.61	8,445.10
Cartera de Créditos Directos	582,670,272.54	13,379,372.41	596,049,644.95
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	10,584.19		10,584.19
GASTOS POR INTERESES	124,125,851.21	3,962,962.42	128,088,813.63
Obligaciones con el Publico	119,031,332.23	3,945,895.47	122,977,227.70
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	547,962.50	17,066.95	565,029.45
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,519,112.62		4,519,112.62
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,419,112.62		4,419,112.62
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	27,443.86		27,443.86
MARGEN FINANCIERO BRUTO	465,648,837.29	11,257,042.24	476,905,879.53
Provisiones para Creditos Directos	76,386,943.77	6,851,462.65	83,238,406.42
MARGEN FINANCIERO NETO	389,261,893.52	4,405,579.59	393,667,473.11
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	33,860,300.58	321,487.54	34,181,788.12
Ingresos por Créditos Indirectos	138,613.24	189.64	138,802.88
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		1,447.57	1,447.57
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	33,721,687.34	319,850.33	34,041,537.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,129,551.21	2,249,180.08	21,378,731.29
Gastos por Créditos Indirectos		16,632.83	16,632.83
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	11,408,707.96	1,519,691.31	12,928,399.27
Gastos Diversos	7,720,843.25	712,855.94	8,433,699.19
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	403,992,642.89	2,477,887.05	406,470,529.94
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,294,103.45	1,959,248.03	3,253,351.48
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		1,902,317.80	1,902,317.80
Otros	938,336.75	33,369.74	971,706.49
MARGEN OPERACIONAL	405,286,746.34	4,437,135.08	409,723,881.42

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	256,141,041.63	47,548,703.68	303,689,745.31
Gastos de Personal y Directorio	166,710,963.73	10,274,125.24	176,985,088.97
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	85,835,150.77	37,244,422.97	123,079,573.74
Impuestos y Contribuciones	3,594,927.13	30,155.47	3,625,082.60
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,241,013.42	519,400.50	11,760,413.92
MARGEN OPERACIONAL NETO	137,904,691.29	(43,630,969.10)	94,273,722.19
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,097,766.72		5,097,766.72
Provisión para Créditos Indirectos	14,502.18		14,502.18
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,976,671.47		2,976,671.47
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	2,106,593.07		2,106,593.07
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	132,806,924.57	(43,630,969.10)	89,175,955.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,527,739.30	327,659.63	1,855,398.93
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	134,334,663.87	(43,303,309.47)	91,031,354.40
IMPUESTO A LA RENTA	(28,956,335.46)		(28,956,335.46)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	105,378,328.41	(43,303,309.47)	62,075,018.94

Director

Director

Gerente General

Contador