

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	939,183,863.32	328,098,350.88	1,267,282,214.20
Caja	183,688,546.01	25,996,162.99	209,684,709.00
Banco Central de Reserva del Peru	705,853,099.26	268,994,166.93	974,847,266.19
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	49,163,456.20	32,943,980.27	82,107,436.47
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	478,761.85	164,040.69	642,802.54
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	66,812,366.22		66,812,366.22
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	66,812,366.22		66,812,366.22
INVERSIONES A VENCIMIENTO	117,119.70	1,713,658.42	1,830,778.12
CARTERA DE CREDITOS	3,213,962,797.23	91,923,941.75	3,305,886,738.98
Cartera de Creditos Vigentes	3,211,820,829.55	77,958,856.91	3,289,779,686.46
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	62,304,690.88	15,100,901.95	77,405,592.83
Cartera de Creditos Vencidos	84,671,067.25	1,216,873.43	85,887,940.68
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	141,967,292.30	18,622,272.53	160,589,564.83
- S/...Provisiones para créditos.....	(286,801,082.75)	(20,974,963.07)	(307,776,045.82)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	12,073,400.85	4,171,062.01	16,244,462.86
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	48,693.94		48,693.94
Otras Cuentas por Cobrar	12,024,706.91	4,171,062.01	16,195,768.92
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	10,876,581.40		10,876,581.40
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	10,876,581.40		10,876,581.40
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	145,380,919.69		145,380,919.69
ACTIVO INTANGIBLE	3,578,990.14		3,578,990.14
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,578,990.14		3,578,990.14
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	32,072,463.03		32,072,463.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	24,113,049.25	313,588.38	24,426,637.63
TOTAL DEL ACTIVO	4,456,336,169.46	426,220,601.44	4,882,556,770.90

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,838,494,611.19	417,125,737.86	4,255,620,349.05
Obligaciones a la Vista	4,560,849.66	378,676.90	4,939,526.56
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	851,217,994.05	72,060,668.14	923,278,662.19
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,830,706,155.20	324,155,632.24	3,154,861,787.44
Otras Obligaciones	152,009,612.28	20,530,760.58	172,540,372.86
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	8,106,257.30		8,106,257.30
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	84,505.53		84,505.53
Depositos a Plazo	8,021,751.77		8,021,751.77
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	58,790,138.71		58,790,138.71
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,714,560.07		29,714,560.07
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	29,075,578.64		29,075,578.64
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	31,774,620.99	6,571,577.80	38,346,198.79
PROVISIONES	985,998.59	328.83	986,327.42
Provision para Creditos Contingentes	32,266.21	328.83	32,595.04
Provisión para litigios y demandas	953,732.38		953,732.38
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	2,003,909.79		2,003,909.79
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	5,889,703.13	2,868,522.93	8,758,226.06
TOTAL DEL PASIVO:	3,946,045,239.70	426,566,167.42	4,372,611,407.12
PATRIMONIO	509,945,363.78		509,945,363.78
Capital Social	390,330,000.00		390,330,000.00
Capital Adicional			
Reservas	53,970,626.85		53,970,626.85
Ajustes al Patrimonio	354,475.69		354,475.69
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	65,290,261.24		65,290,261.24
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,455,990,603.48	426,566,167.42	4,882,556,770.90
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	49,629,871.24	942,746.75	50,572,617.99

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	716,044,205.77	22,398,165.98	738,442,371.75
Disponible	13,999,190.04	3,427,549.10	17,426,739.14
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,714,338.82		2,714,338.82
Inversiones a Vencimiento	1,466.02	20,499.42	21,965.44
Cartera de Créditos Directos	699,317,502.76	18,950,117.46	718,267,620.22
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	11,708.13		11,708.13
GASTOS POR INTERESES	168,235,536.83	3,608,165.75	171,843,702.58
Obligaciones con el Publico	162,864,271.82	3,608,165.75	166,472,437.57
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,163,182.14		1,163,182.14
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,187,586.92		4,187,586.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,103,931.19		3,103,931.19
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	746,778.64		746,778.64
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	336,877.09		336,877.09
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	20,495.95		20,495.95
MARGEN FINANCIERO BRUTO	547,808,668.94	18,790,000.23	566,598,669.17
Provisiones para Creditos Directos	115,466,028.01	(87,186.49)	115,378,841.52
MARGEN FINANCIERO NETO	432,342,640.93	18,877,186.72	451,219,827.65
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	42,994,013.89	412,722.64	43,406,736.53
Ingresos por Créditos Indirectos	220,231.81	1,956.71	222,188.52
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	42,773,782.08	410,765.93	43,184,548.01
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,817,425.75	2,409,647.32	26,227,073.07
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	15,156,612.36	1,407,605.41	16,564,217.77
Gastos Diversos	8,660,813.39	1,002,041.91	9,662,855.30
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	451,519,229.07	16,880,262.04	468,399,491.11
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,763,230.99	1,902,559.81	3,665,790.80
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		1,873,297.84	1,873,297.84
Otros	1,544,668.17	29,261.97	1,573,930.14
MARGEN OPERACIONAL	453,282,460.06	18,782,821.85	472,065,281.91

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	306,770,951.56	44,586,989.58	351,357,941.14
Gastos de Personal y Directorio	200,142,091.97	11,344,259.07	211,486,351.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	102,295,013.31	33,231,414.80	135,526,428.11
Impuestos y Contribuciones	4,333,846.28	11,315.71	4,345,161.99
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	14,206,237.15	734,806.76	14,941,043.91
MARGEN OPERACIONAL NETO	132,305,271.35	(26,538,974.49)	105,766,296.86
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,039,709.13	328.82	7,040,037.95
Provisión para Créditos Indirectos	6,350.71	328.82	6,679.53
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,956,616.26		1,956,616.26
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	5,076,742.16		5,076,742.16
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	125,265,562.22	(26,539,303.31)	98,726,258.91
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,459,326.13)	865,352.50	(2,593,973.63)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	121,806,236.09	(25,673,950.81)	96,132,285.28
IMPUESTO A LA RENTA	(30,842,024.04)		(30,842,024.04)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	90,964,212.05	(25,673,950.81)	65,290,261.24

Director

Director

Gerente General

Contador