

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	1,283,389,433.83	319,335,396.87	1,602,724,830.70
Caja	208,154,983.70	32,760,550.32	240,915,534.02
Banco Central de Reserva del Peru	324,625,162.42	185,890,573.60	510,515,736.02
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	749,811,771.63	100,560,264.30	850,372,035.93
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	797,516.08	124,008.65	921,524.73
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	84,894,498.05		84,894,498.05
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	84,894,498.05		84,894,498.05
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	17,857,242.06		17,857,242.06
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	17,857,242.06		17,857,242.06
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	191,120.66	1,859,095.64	2,050,216.30
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	3,500,116,398.91	63,896,842.51	3,564,013,241.42
Cartera de Creditos Vigentes	3,461,790,553.10	58,004,841.09	3,519,795,394.19
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	60,755,004.67	( 17,269.88 )	60,737,734.79
Cartera de Creditos Vencidos	128,588,823.80	1,586,452.42	130,175,276.22
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	171,578,468.82	25,130,577.03	196,709,045.85
- S/...Provisiones para créditos.....	( 322,596,451.48 )	( 20,807,758.15 )	( 343,404,209.63 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	7,613,317.39	1,561,896.65	9,175,214.04
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	48,363.94		48,363.94
Otras Cuentas por Cobrar	7,564,953.45	1,561,896.65	9,126,850.10
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	17,338,492.47		17,338,492.47
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,338,492.47		17,338,492.47
<b>PARTICIPACIONES</b>	8,333,191.38		8,333,191.38
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	8,333,191.38		8,333,191.38
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	159,946,658.73		159,946,658.73
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	3,150,948.02		3,150,948.02
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,150,948.02		3,150,948.02
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	10,265,256.29		10,265,256.29
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	36,884,561.03		36,884,561.03
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	34,500.00		34,500.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>	29,540,976.16	457,471.33	29,998,447.49
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	5,159,556,594.98	387,110,703.00	5,546,667,297.98

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	4,439,645,617.91	367,994,034.33	4,807,639,652.24
Obligaciones a la Vista	5,058,634.04	337,664.49	5,396,298.53
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	910,801,211.76	77,006,714.70	987,807,926.46
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,341,192,131.59	272,959,097.79	3,614,151,229.38
Otras Obligaciones	182,593,640.52	17,690,557.35	200,284,197.87
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>	9,069,926.32		9,069,926.32
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	91,840.91		91,840.91
Depositos a Plazo	8,978,085.41		8,978,085.41
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	121,864,594.55		121,864,594.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	19,355,878.92		19,355,878.92
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	102,508,715.63		102,508,715.63
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	31,557,602.48	4,221,806.70	35,779,409.18
<b>PROVISIONES</b>	1,665,478.15	621.11	1,666,099.26
Provision para Creditos Contingentes	57,833.24	621.11	58,454.35
Provisión para litigios y demandas	1,507,644.91		1,507,644.91
Otros	100,000.00		100,000.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	7,744,293.07	1,896,786.13	9,641,079.20
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	4,611,547,512.48	374,113,248.27	4,985,660,760.75
<b>PATRIMONIO</b>	561,006,537.23		561,006,537.23
Capital Social	434,400,000.00		434,400,000.00
Capital Adicional			
Reservas	60,499,652.97		60,499,652.97
Ajustes al Patrimonio	612,246.57		612,246.57
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	65,494,637.69		65,494,637.69
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	5,172,554,049.71	374,113,248.27	5,546,667,297.98
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	60,488,013.69	124,219.95	60,612,233.64

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	802,655,431.33	14,069,785.92	816,725,217.25
Disponible	22,512,916.33	4,614,797.63	27,127,713.96
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,654,259.65		3,654,259.65
Inversiones a Vencimiento	1,667.96	27,036.52	28,704.48
Cartera de Créditos Directos	776,478,746.77	9,427,951.77	785,906,698.54
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	7,840.62		7,840.62
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	196,652,473.96	3,545,895.17	200,198,369.13
Obligaciones con el Publico	188,619,793.65	2,692,725.67	191,312,519.32
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	465,065.07		465,065.07
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,542,871.90	853,169.50	8,396,041.40
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,785,598.48		1,785,598.48
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	5,757,273.42		5,757,273.42
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		853,169.50	853,169.50
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	24,743.34		24,743.34
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	606,002,957.37	10,523,890.75	616,526,848.12
Provisiones para Creditos Directos	122,500,427.49	7,675,239.17	130,175,666.66
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	483,502,529.88	2,848,651.58	486,351,181.46
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	52,707,838.90	788,778.33	53,496,617.23
Ingresos por Créditos Indirectos	356,227.79	7,213.28	363,441.07
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	52,351,611.11	781,565.05	53,133,176.16
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	28,213,487.42	2,737,919.91	30,951,407.33
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	18,088,193.46	1,315,488.67	19,403,682.13
Gastos Diversos	10,125,293.96	1,422,431.24	11,547,725.20
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	507,996,881.36	899,510.00	508,896,391.36
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	3,068,040.30	2,372,095.06	5,440,135.36
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,011,885.49		1,011,885.49
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,011,885.49		1,011,885.49
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	917,622.52		917,622.52
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	168,572.75		168,572.75
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		2,359,270.37	2,359,270.37
Otros	969,959.54	12,824.69	982,784.23
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	511,064,921.66	3,271,605.06	514,336,526.72

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	330,515,295.63	55,819,237.08	386,334,532.71
Gastos de Personal y Directorio	219,612,340.95	13,558,015.21	233,170,356.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	105,838,114.53	42,257,723.94	148,095,838.47
Impuestos y Contribuciones	5,064,840.15	3,497.93	5,068,338.08
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	17,631,624.62	980,707.79	18,612,332.41
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	162,918,001.41	( 53,528,339.81 )	109,389,661.60
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	12,263,062.38	299.75	12,263,362.13
Provisión para Créditos Indirectos	25,567.02	299.75	25,866.77
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	5,370,212.53		5,370,212.53
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	6,767,282.83		6,767,282.83
Otras Provisiones	100,000.00		100,000.00
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	150,654,939.03	( 53,528,639.56 )	97,126,299.47
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 1,829,764.40 )	1,019,433.62	( 810,330.78 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	148,825,174.63	( 52,509,205.94 )	96,315,968.69
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 30,821,331.00 )		( 30,821,331.00 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	118,003,843.63	( 52,509,205.94 )	65,494,637.69

Director

Director

Gerente General

Contador