

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	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
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	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			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	17,857,242.06		17,857,242.06
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	17,857,242.06		17,857,242.06
INVERSIONES A VENCIMIENTO	191,120.66	1,859,095.64	2,050,216.30
CARTERA DE CREDITOS	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)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	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
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,338,492.47		17,338,492.47
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,338,492.47		17,338,492.47
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	159,946,658.73		159,946,658.73
ACTIVO INTANGIBLE	3,150,948.02		3,150,948.02
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,150,948.02		3,150,948.02
IMPUESTOS CORRIENTES	10,265,256.29		10,265,256.29
IMPUESTO DIFERIDO	36,884,561.03		36,884,561.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	34,500.00		34,500.00
OTROS ACTIVOS	29,540,976.16	457,471.33	29,998,447.49
TOTAL DEL ACTIVO	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)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	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
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	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
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	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			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	31,557,602.48	4,221,806.70	35,779,409.18
PROVISIONES	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
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	7,744,293.07	1,896,786.13	9,641,079.20
TOTAL DEL PASIVO:	4,611,547,512.48	374,113,248.27	4,985,660,760.75
PATRIMONIO	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
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,172,554,049.71	374,113,248.27	5,546,667,297.98
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	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
INGRESOS POR INTERESES	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
GASTOS POR INTERESES	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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	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
MARGEN FINANCIERO NETO	483,502,529.88	2,848,651.58	486,351,181.46
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	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
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	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
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	507,996,881.36	899,510.00	508,896,391.36
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	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
MARGEN OPERACIONAL	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
GASTOS DE ADMINISTRACION	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
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17,631,624.62	980,707.79	18,612,332.41
MARGEN OPERACIONAL NETO	162,918,001.41	(53,528,339.81)	109,389,661.60
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	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
RESULTADO DE OPERACION	150,654,939.03	(53,528,639.56)	97,126,299.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,829,764.40)	1,019,433.62	(810,330.78)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	148,825,174.63	(52,509,205.94)	96,315,968.69
IMPUESTO A LA RENTA	(30,821,331.00)		(30,821,331.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	118,003,843.63	(52,509,205.94)	65,494,637.69

Director

Director

Gerente General

Contador