

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	640,539,115.42	321,513,464.59	962,052,580.01
Caja	348,782,814.21	49,585,932.64	398,368,746.85
Banco Central de Reserva del Peru	210,390,857.83	231,714,119.91	442,104,977.74
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	81,052,231.46	40,182,644.80	121,234,876.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	313,211.92	30,767.24	343,979.16
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	548,148,782.68	22,112,578.50	570,261,361.18
Instrumentos de capital	155,046,936.45	19,238,569.46	174,285,505.91
Instrumentos de deuda	393,101,846.23	2,874,009.04	395,975,855.27
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	123,790.15	2,092,213.31	2,216,003.46
CARTERA DE CREDITOS	3,679,652,761.21	56,702,186.35	3,736,354,947.56
Cartera de Créditos Vigentes	3,717,952,847.61	57,055,487.38	3,775,008,334.99
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	106,619,428.99	100,507.58	106,719,936.57
Cartera de Créditos Vencidos	141,604,570.78	1,139,374.19	142,743,944.97
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	156,602,752.63	24,678,106.06	181,280,858.69
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(443,126,838.80)	(26,271,288.86)	(469,398,127.66)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,610,531.92	2,306,344.62	8,916,876.54
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	688,391.94		688,391.94
Otras Cuentas por Cobrar	5,922,139.98	2,306,344.62	8,228,484.60
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	18,869,267.66		18,869,267.66
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	18,869,267.66		18,869,267.66
PARTICIPACIONES	8,846,218.94		8,846,218.94
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	8,846,218.94		8,846,218.94
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	152,375,331.39		152,375,331.39
ACTIVO INTANGIBLE	5,817,902.44		5,817,902.44
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,817,902.44		5,817,902.44
IMPUESTOS CORRIENTES	25,869,654.32		25,869,654.32
IMPUESTO DIFERIDO	51,708,870.03		51,708,870.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	27,109,036.27	680,669.60	27,789,705.87
TOTAL DEL ACTIVO	5,165,671,262.43	405,407,456.97	5,571,078,719.40

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,250,305,328.77	359,967,563.10	4,610,272,891.87
Obligaciones a la Vista	5,280,807.16	349,476.31	5,630,283.47
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,154,192,038.02	82,638,286.36	1,236,830,324.38
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,911,106,323.38	255,697,444.62	3,166,803,768.00
Otras Obligaciones	179,726,160.21	21,282,355.81	201,008,516.02
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(8,464,375.92		8,464,375.92
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	17,696.14		17,696.14
Depositos a Plazo	8,446,679.78		8,446,679.78
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	210,150,757.58		210,150,757.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	107,679,882.78		107,679,882.78
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	102,470,874.80		102,470,874.80
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	123,323,959.93	4,217,110.18	127,541,070.11
PROVISIONES	8,001,646.88	46.30	8,001,693.18
Provision para Creditos Contingentes	71,348.74	46.30	71,395.04
Provisión para litigios y demandas	7,380,298.14		7,380,298.14
Otros	550,000.00		550,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	12,203,033.96	2,170,404.16	14,373,438.12
TOTAL DEL PASIVO:	4,612,449,103.04	366,355,123.74	4,978,804,226.78
PATRIMONIO	592,274,492.62		592,274,492.62
Capital Social	493,270,000.00		493,270,000.00
Capital Adicional	17,840,000.00		17,840,000.00
Reservas	69,054,847.73		69,054,847.73
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	12,109,644.89		12,109,644.89
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,204,723,595.66	366,355,123.74	5,571,078,719.40
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	68,192,773.75	290,893.20	68,483,666.95

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	346,378,398.05	3,506,113.05	349,884,511.10
Disponible	844,579.21	33,443.81	878,023.02
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	322,203.13	44,742.24	366,945.37
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	330.48	5,324.53	5,655.01
Cartera de Créditos Directos	345,290,311.27	3,422,602.47	348,712,913.74
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	(79,026.04)		(79,026.04)
GASTOS POR INTERESES	83,838,314.17	879,326.21	84,717,640.38
Obligaciones con el Publico	74,285,192.96	879,326.21	75,164,519.17
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	151,786.78		151,786.78
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,893,293.03		8,893,293.03
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,574,936.35		1,574,936.35
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	7,318,356.68		7,318,356.68
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	509,494.17		509,494.17
Intereses de Cuentas por Pagar	509,494.17		509,494.17
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	(1,452.77)		(1,452.77)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	262,540,083.88	2,626,786.84	265,166,870.72
Provisiones para Creditos Directos	69,150,411.59	(514,406.60)	68,636,004.99
MARGEN FINANCIERO NETO	193,389,672.29	3,141,193.44	196,530,865.73
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	31,666,521.44	522,611.34	32,189,132.78
Ingresos por Créditos Indirectos	340,473.37	506.35	340,979.72
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	31,326,048.07	522,104.99	31,848,153.06
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,948,684.66	1,496,028.84	16,444,713.50
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	9,845,690.77	591,526.44	10,437,217.21
Gastos Diversos	5,102,993.89	904,502.40	6,007,496.29
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	210,107,509.07	2,167,775.94	212,275,285.01
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(2,192,002.32)	(52,837.85)	(2,244,840.17)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(2,664,870.58)	159,926.71	(2,504,943.87)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(2,664,870.58)	159,926.71	(2,504,943.87)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	415,062.83		415,062.83
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		(256,276.59)	(256,276.59)
Otros	57,805.43	43,512.03	101,317.46
MARGEN OPERACIONAL	207,915,506.75	2,114,938.09	210,030,444.84

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	145,082,926.00	30,495,781.74	175,578,707.74
Gastos de Personal y Directorio	96,573,046.54	7,759,811.69	104,332,858.23
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	45,172,353.05	22,735,970.05	67,908,323.10
Impuestos y Contribuciones	3,337,526.41		3,337,526.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,063,620.09	879,303.68	8,942,923.77
MARGEN OPERACIONAL NETO	54,768,960.66	(29,260,147.33)	25,508,813.33
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,551,891.86	(5.80)	5,551,886.06
Provisión para Créditos Indirectos	(20,026.16)	(5.80)	(20,031.96)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,812,014.65		2,812,014.65
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	2,609,903.37		2,609,903.37
Otras Provisiones	150,000.00		150,000.00
RESULTADO DE OPERACION	49,217,068.80	(29,260,141.53)	19,956,927.27
OTROS INGRESOS Y GASTOS	730,236.02	(1,147,139.40)	(416,903.38)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	49,947,304.82	(30,407,280.93)	19,540,023.89
IMPUESTO A LA RENTA	(7,430,379.00)		(7,430,379.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	42,516,925.82	(30,407,280.93)	12,109,644.89

Director

Director

Gerente General

Contador