

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	429,106,724.73	281,107,087.87	710,213,812.60
Caja	296,525,189.20	49,392,557.79	345,917,746.99
Banco Central de Reserva del Peru	81,204,421.66	193,993,615.81	275,198,037.47
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	51,178,064.89	37,720,914.27	88,898,979.16
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	199,048.98		199,048.98
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	87,695,734.02	1,979,395.00	89,675,129.02
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	87,695,734.02	1,979,395.00	89,675,129.02
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	246,984.57	2,406,063.12	2,653,047.69
CARTERA DE CREDITOS	4,326,584,128.22	54,478,278.79	4,381,062,407.01
Cartera de Créditos Vigentes	4,381,392,249.63	60,723,065.40	4,442,115,315.03
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	120,477,410.38	387,935.33	120,865,345.71
Cartera de Créditos Vencidos	123,070,720.02	658,755.38	123,729,475.40
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	162,187,277.87	19,130,024.29	181,317,302.16
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(460,543,529.68)	(26,421,501.61)	(486,965,031.29)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,668,564.70	284,055.32	6,952,620.02
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	688,129.94		688,129.94
Otras Cuentas por Cobrar	5,980,434.76	284,055.32	6,264,490.08
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,009,242.92		4,009,242.92
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,009,242.92		4,009,242.92
PARTICIPACIONES	9,196,137.19		9,196,137.19
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	9,196,137.19		9,196,137.19
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	148,879,482.70		148,879,482.70
ACTIVO INTANGIBLE	4,959,395.20		4,959,395.20
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,959,395.20		4,959,395.20
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	69,363,088.03		69,363,088.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	38,711,043.41	3,253,782.11	41,964,825.52
TOTAL DEL ACTIVO	5,125,420,525.69	343,508,662.21	5,468,929,187.90

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,118,999,608.90	335,509,734.39	4,454,509,343.29
Obligaciones a la Vista	4,938,987.31	412,780.39	5,351,767.70
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,082,615,103.34	88,840,300.87	1,171,455,404.21
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,841,726,927.12	223,861,239.73	3,065,588,166.85
Otras Obligaciones	189,718,591.13	22,395,413.40	212,114,004.53
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	4,728,342.70		4,728,342.70
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	61,954.08		61,954.08
Depositos a Plazo	4,666,388.62		4,666,388.62
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	223,755,552.50		223,755,552.50
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	121,260,642.37		121,260,642.37
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	102,494,910.13		102,494,910.13
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	112,929,550.39	2,508,502.21	115,438,052.60
PROVISIONES	6,877,456.73		6,877,456.73
Provision para Creditos Contingentes	98,182.70		98,182.70
Provisión para litigios y demandas	5,852,570.57		5,852,570.57
Otros	926,703.46		926,703.46
IMPUESTOS CORRIENTES	3,190,174.44		3,190,174.44
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	13,607,189.98	2,216,685.30	15,823,875.28
TOTAL DEL PASIVO:	4,484,087,875.64	340,234,921.90	4,824,322,797.54
PATRIMONIO	644,606,390.36		644,606,390.36
Capital Social	511,110,000.00		511,110,000.00
Capital Adicional	24,160,000.00		24,160,000.00
Reservas	72,640,730.24		72,640,730.24
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	36,695,660.12		36,695,660.12
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,128,694,266.00	340,234,921.90	5,468,929,187.90
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	76,206,768.76	456,705.00	76,663,473.76

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	412,076,599.03	3,667,660.66	415,744,259.69
Disponible	1,573,438.92	199,240.31	1,772,679.23
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,546,366.40	164,266.29	2,710,632.69
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	73.09	3,471.36	3,544.45
Cartera de Créditos Directos	407,947,942.71	3,300,682.70	411,248,625.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	8,777.91		8,777.91
GASTOS POR INTERESES	76,143,314.90	687,345.25	76,830,660.15
Obligaciones con el Publico	65,614,227.10	687,014.90	66,301,242.00
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	127,401.11		127,401.11
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,857,290.71	330.35	9,857,621.06
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,538,934.04	330.35	2,539,264.39
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	7,318,356.67		7,318,356.67
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	542,433.62		542,433.62
Intereses de Cuentas por Pagar	542,433.62		542,433.62
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,962.36		1,962.36
MARGEN FINANCIERO BRUTO	335,933,284.13	2,980,315.41	338,913,599.54
Provisiones para Creditos Directos	65,638,809.70	(3,169,926.45)	62,468,883.25
MARGEN FINANCIERO NETO	270,294,474.43	6,150,241.86	276,444,716.29
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,694,099.02	663,080.12	35,357,179.14
Ingresos por Créditos Indirectos	295,424.12	1,721.57	297,145.69
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	34,398,674.90	661,358.55	35,060,033.45
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,013,634.67	1,858,577.17	19,872,211.84
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	8,974,373.23	694,934.15	9,669,307.38
Gastos Diversos	9,039,261.44	1,163,643.02	10,202,904.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	286,974,938.78	4,954,744.81	291,929,683.59
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(4,330,656.30)	1,441,016.00	(2,889,640.30)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(4,736,583.17)	(176,435.08)	(4,913,018.25)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(4,736,583.17)	(176,435.08)	(4,913,018.25)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	349,918.25		349,918.25
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,617,380.12	1,617,380.12
Otros	56,008.62	70.96	56,079.58
MARGEN OPERACIONAL	282,644,282.48	6,395,760.81	289,040,043.29

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	182,405,109.95	34,002,530.23	216,407,640.18
Gastos de Personal y Directorio	122,249,149.77	9,415,938.75	131,665,088.52
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	57,746,376.70	24,586,173.31	82,332,550.01
Impuestos y Contribuciones	2,409,583.48	418.17	2,410,001.65
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,686,346.54	962,083.62	8,648,430.16
MARGEN OPERACIONAL NETO	92,552,825.99	(28,568,853.04)	63,983,972.95
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	9,354,818.79	(61.28)	9,354,757.51
Provisión para Créditos Indirectos	(78,563.37)	(61.28)	(78,624.65)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,555.00		6,555.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	6,542,461.80		6,542,461.80
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	2,584,365.36		2,584,365.36
Otras Provisiones	300,000.00		300,000.00
RESULTADO DE OPERACION	83,198,007.20	(28,568,791.76)	54,629,215.44
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(91,930.00)	232,929.68	140,999.68
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	83,106,077.20	(28,335,862.08)	54,770,215.12
IMPUESTO A LA RENTA	(18,074,555.00)		(18,074,555.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	65,031,522.20	(28,335,862.08)	36,695,660.12

Director

Director

Gerente General

Contador