

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	691,138,301.25	223,792,708.19	914,931,009.44
Caja	324,827,637.88	51,649,396.15	376,477,034.03
Banco Central de Reserva del Peru	282,265,443.55	133,663,790.81	415,929,234.36
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	83,700,535.86	38,419,456.63	122,119,992.49
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	344,683.96	60,064.60	404,748.56
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	102,406,476.95	62,675,649.09	165,082,126.04
Instrumentos de capital		59,880,185.25	59,880,185.25
Instrumentos de deuda	102,406,476.95	2,795,463.84	105,201,940.79
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	124,346.46	2,165,483.59	2,289,830.05
CARTERA DE CREDITOS	4,014,521,086.70	54,695,746.33	4,069,216,833.03
Cartera de Créditos Vigentes	4,063,377,676.10	63,184,807.24	4,126,562,483.34
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	118,872,154.67	863,429.78	119,735,584.45
Cartera de Créditos Vencidos	111,040,984.28	223,982.48	111,264,966.76
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	150,784,499.76	24,333,989.83	175,118,489.59
- S/...Provisiones para créditos.....	(429,554,228.11)	(33,910,463.00)	(463,464,691.11)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	1,816,304.55	329,677.46	2,145,982.01
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	688,129.94		688,129.94
Otras Cuentas por Cobrar	1,128,174.61	329,677.46	1,457,852.07
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	10,946,321.12		10,946,321.12
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	10,946,321.12		10,946,321.12
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	149,887,779.49		149,887,779.49
ACTIVO INTANGIBLE	6,175,780.06		6,175,780.06
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,175,780.06		6,175,780.06
IMPUESTOS CORRIENTES	27,927,455.96		27,927,455.96
IMPUESTO DIFERIDO	49,609,794.03		49,609,794.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	45,682,770.49	2,778,090.73	48,460,861.22
TOTAL DEL ACTIVO	5,109,082,636.00	346,437,355.39	5,455,519,991.39

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,152,489,151.87	359,282,277.70	4,511,771,429.57
Obligaciones a la Vista	5,139,130.60	359,059.97	5,498,190.57
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,223,741,044.22	98,660,229.40	1,322,401,273.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,728,807,235.79	237,409,774.48	2,966,217,010.27
Otras Obligaciones	194,801,741.26	22,853,213.85	217,654,955.11
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(7,508,122.96		7,508,122.96
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	84,457.12		84,457.12
Depositos a Plazo	7,423,665.84		7,423,665.84
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	177,487,384.34		177,487,384.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	74,958,209.03		74,958,209.03
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	102,529,175.31		102,529,175.31
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	106,551,552.19	1,755,337.08	108,306,889.27
PROVISIONES	6,976,390.30	47.84	6,976,438.14
Provision para Creditos Contingentes	176,746.07	47.84	176,793.91
Provisión para litigios y demandas	6,099,644.23		6,099,644.23
Otros	700,000.00		700,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	26,044,259.62	1,461,403.92	27,505,663.54
TOTAL DEL PASIVO:	4,477,056,861.28	362,499,066.54	4,839,555,927.82
PATRIMONIO	615,964,063.57		615,964,063.57
Capital Social	511,110,000.00		511,110,000.00
Capital Adicional			
Reservas	69,054,847.73		69,054,847.73
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	35,799,215.84		35,799,215.84
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,093,020,924.85	362,499,066.54	5,455,519,991.39
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	71,903,040.06	9,568.80	71,912,608.86

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	722,405,046.96	7,434,619.66	729,839,666.62
Disponible	3,060,282.51	57,372.91	3,117,655.42
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,720,772.66	273,648.31	5,994,420.97
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	1,393.94	8,673.45	10,067.39
Cartera de Créditos Directos	713,621,858.19	7,094,924.99	720,716,783.18
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	739.66		739.66
GASTOS POR INTERESES	158,592,122.80	1,680,534.17	160,272,656.97
Obligaciones con el Publico	139,512,384.80	1,680,534.17	141,192,918.97
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	294,556.37		294,556.37
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,770,915.99		17,770,915.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,012,903.90		3,012,903.90
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	14,758,012.09		14,758,012.09
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	1,012,074.05		1,012,074.05
Intereses de Cuentas por Pagar	1,012,074.05		1,012,074.05
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	2,191.59		2,191.59
MARGEN FINANCIERO BRUTO	563,812,924.16	5,754,085.49	569,567,009.65
Provisiones para Creditos Directos	121,389,518.97	8,370,218.86	129,759,737.83
MARGEN FINANCIERO NETO	442,423,405.19	(2,616,133.37)	439,807,271.82
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,316,553.32	1,296,681.81	66,613,235.13
Ingresos por Créditos Indirectos	634,255.32	1,255.28	635,510.60
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	64,682,298.00	1,295,426.53	65,977,724.53
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	29,885,921.55	3,219,678.21	33,105,599.76
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	18,933,690.08	1,178,870.50	20,112,560.58
Gastos Diversos	10,952,231.47	2,040,807.71	12,993,039.18
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	477,854,036.96	(4,539,129.77)	473,314,907.19
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(11,752,964.61)	2,817,015.02	(8,935,949.59)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(12,838,671.93)	98,394.29	(12,740,277.64)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(12,838,671.93)	98,394.29	(12,740,277.64)
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		2,636,405.62	2,636,405.62
Otros	670,644.49	82,215.11	752,859.60
MARGEN OPERACIONAL	466,101,072.35	(1,722,114.75)	464,378,957.60

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	314,506,553.12	64,428,875.01	378,935,428.13
Gastos de Personal y Directorio	204,662,570.18	17,710,675.54	222,373,245.72
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	104,410,398.50	46,718,199.47	151,128,597.97
Impuestos y Contribuciones	5,433,584.44		5,433,584.44
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,859,137.42	1,755,393.84	17,614,531.26
MARGEN OPERACIONAL NETO	135,735,381.81	(67,906,383.60)	67,828,998.21
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	13,501,195.73	62,592.70	13,563,788.43
Provisión para Créditos Indirectos	85,365.37		85,365.37
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	8,767,847.58		8,767,847.58
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	4,128,446.62		4,128,446.62
Otras Provisiones	519,536.16	62,592.70	582,128.86
RESULTADO DE OPERACION	122,234,186.08	(67,968,976.30)	54,265,209.78
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,149,842.84	(516,707.78)	633,135.06
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	123,384,028.92	(68,485,684.08)	54,898,344.84
IMPUESTO A LA RENTA	(19,099,129.00)		(19,099,129.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	104,284,899.92	(68,485,684.08)	35,799,215.84

Director

Director

Gerente General

Contador