

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,369,249,580.73	320,288,179.55	1,689,537,760.28
Caja	277,879,056.24	40,537,428.13	318,416,484.37
Banco Central de Reserva del Peru	991,341,658.01	231,821,878.84	1,223,163,536.85
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	99,891,326.84	47,901,242.72	147,792,569.56
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	137,539.64	27,629.86	165,169.50
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	428,321,171.40		428,321,171.40
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	428,321,171.40		428,321,171.40
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	123,459.67	1,958,475.32	2,081,934.99
CARTERA DE CREDITOS	3,755,702,760.34	57,281,257.92	3,812,984,018.26
Cartera de Creditos Vigentes	3,863,155,888.23	58,206,750.99	3,921,362,639.22
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	79,183,069.64	(27,684.50)	79,155,385.14
Cartera de Creditos Vencidos	97,564,233.50	844,131.42	98,408,364.92
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	170,759,989.60	23,771,671.85	194,531,661.45
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(454,960,420.63)	(25,513,611.84)	(480,474,032.47)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	8,150,993.29	4,828,779.12	12,979,772.41
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	688,501.94		688,501.94
Otras Cuentas por Cobrar	7,462,491.35	4,828,779.12	12,291,270.47
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	10,237,732.09		10,237,732.09
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	10,237,732.09		10,237,732.09
PARTICIPACIONES	8,431,156.11		8,431,156.11
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	8,431,156.11		8,431,156.11
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	155,834,727.26		155,834,727.26
ACTIVO INTANGIBLE	6,503,991.36		6,503,991.36
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,503,991.36		6,503,991.36
IMPUESTOS CORRIENTES	21,085,202.58		21,085,202.58
IMPUESTO DIFERIDO	49,005,190.03		49,005,190.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	35,589,661.77	1,887,534.27	37,477,196.04
TOTAL DEL ACTIVO	5,848,235,626.63	386,244,226.18	6,234,479,852.81

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,913,307,308.43	367,968,706.29	5,281,276,014.72
Obligaciones a la Vista	5,669,670.87	358,871.60	6,028,542.47
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,377,287,056.09	87,286,047.80	1,464,573,103.89
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,345,514,117.25	259,706,177.60	3,605,220,294.85
Otras Obligaciones	184,836,464.22	20,617,609.29	205,454,073.51
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	8,446,725.45		8,446,725.45
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	151,661.82		151,661.82
Depositos a Plazo	8,295,063.63		8,295,063.63
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	223,332,793.98		223,332,793.98
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	120,827,654.01		120,827,654.01
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	102,505,139.97		102,505,139.97
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	121,146,719.25	3,631,482.60	124,778,201.85
PROVISIONES	5,381,031.87	48.88	5,381,080.75
Provision para Creditos Contingentes	91,374.90	48.88	91,423.78
Provisión para litigios y demandas	4,889,656.97		4,889,656.97
Otros	400,000.00		400,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	9,626,129.70	1,408,058.63	11,034,188.33
TOTAL DEL PASIVO:	5,281,240,708.68	373,008,296.40	5,654,249,005.08
PATRIMONIO	580,230,847.73		580,230,847.73
Capital Social	434,400,000.00		434,400,000.00
Capital Adicional	58,870,000.00		58,870,000.00
Reservas	67,058,290.66		67,058,290.66
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	19,902,557.07		19,902,557.07
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,861,471,556.41	373,008,296.40	6,234,479,852.81
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	68,283,904.21	150,995.70	68,434,899.91

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	715,275,808.21	7,308,805.66	722,584,613.87
Disponible	10,003,653.18	549,644.01	10,553,297.19
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	755,004.51		755,004.51
Inversiones a Vencimiento	1,538.95	16,967.50	18,506.45
Cartera de Créditos Directos	704,508,242.24	6,742,194.15	711,250,436.39
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	7,369.33		7,369.33
GASTOS POR INTERESES	191,035,383.14	2,042,857.24	193,078,240.38
Obligaciones con el Publico	172,605,099.43	2,042,752.63	174,647,852.06
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	372,737.26	104.61	372,841.87
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,841,178.04		17,841,178.04
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,669,428.27		2,669,428.27
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	15,171,749.77		15,171,749.77
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	202,432.30		202,432.30
Intereses de Cuentas por Pagar	202,432.30		202,432.30
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	13,936.11		13,936.11
MARGEN FINANCIERO BRUTO	524,240,425.07	5,265,948.42	529,506,373.49
Provisiones para Creditos Directos	154,825,026.56	6,027,181.50	160,852,208.06
MARGEN FINANCIERO NETO	369,415,398.51	(761,233.08)	368,654,165.43
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	52,209,283.69	859,892.56	53,069,176.25
Ingresos por Créditos Indirectos	505,051.61	4,130.18	509,181.79
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	51,704,232.08	855,762.38	52,559,994.46
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	27,904,956.84	2,758,585.06	30,663,541.90
Gastos por Créditos Indirectos		21,963.01	21,963.01
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	19,683,542.92	1,218,022.52	20,901,565.44
Gastos Diversos	8,221,413.92	1,518,599.53	9,740,013.45
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	393,719,725.36	(2,659,925.58)	391,059,799.78
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	10,206,294.04	2,262,430.20	12,468,724.24
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	9,924,513.69	745,777.29	10,670,290.98
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	9,924,513.69	745,777.29	10,670,290.98
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	97,964.73		97,964.73
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,514,232.37	1,514,232.37
Otros	183,815.62	2,420.54	186,236.16
MARGEN OPERACIONAL	403,926,019.40	(397,495.38)	403,528,524.02

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	282,984,454.72	63,548,395.07	346,532,849.79
Gastos de Personal y Directorio	185,926,705.86	13,430,476.02	199,357,181.88
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	92,667,781.23	50,117,919.05	142,785,700.28
Impuestos y Contribuciones	4,389,967.63		4,389,967.63
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17,650,034.05	1,686,911.55	19,336,945.60
MARGEN OPERACIONAL NETO	103,291,530.63	(65,632,802.00)	37,658,728.63
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,550,387.20	(162,379.70)	7,388,007.50
Provisión para Créditos Indirectos	33,541.66	(606.72)	32,934.94
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		(161,772.98)	(161,772.98)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,528,632.15		1,528,632.15
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	5,688,213.39		5,688,213.39
Otras Provisiones	300,000.00		300,000.00
RESULTADO DE OPERACION	95,741,143.43	(65,470,422.30)	30,270,721.13
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,459,780.43)	4,101,285.37	1,641,504.94
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	93,281,363.00	(61,369,136.93)	31,912,226.07
IMPUESTO A LA RENTA	(12,009,669.00)		(12,009,669.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	81,271,694.00	(61,369,136.93)	19,902,557.07

Director

Director

Gerente General

Contador