

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,272,859,889.86	344,678,131.87	1,617,538,021.73
Caja	287,781,363.60	41,480,266.81	329,261,630.41
Banco Central de Reserva del Peru	884,697,085.48	282,138,390.94	1,166,835,476.42
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	99,920,433.42	21,029,531.76	120,949,965.18
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	461,007.36	29,942.36	490,949.72
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	411,388,484.05	1,706,591.93	413,095,075.98
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	411,388,484.05	1,706,591.93	413,095,075.98
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	123,623.73	2,035,327.10	2,158,950.83
CARTERA DE CREDITOS	3,643,452,669.28	53,406,125.11	3,696,858,794.39
Cartera de Creditos Vigentes	3,724,793,727.72	53,795,395.35	3,778,589,123.07
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	82,036,744.10	(66,860.96)	81,969,883.14
Cartera de Creditos Vencidos	139,440,806.64	1,105,580.46	140,546,387.10
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	182,477,171.80	24,848,335.97	207,325,507.77
- S/...Provisiones para créditos.....	(485,295,780.98)	(26,276,325.71)	(511,572,106.69)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	4,672,478.97	2,086,175.24	6,758,654.21
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	688,419.44		688,419.44
Otras Cuentas por Cobrar	3,984,059.53	2,086,175.24	6,070,234.77
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	20,576,641.03		20,576,641.03
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	20,576,641.03		20,576,641.03
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	152,503,371.69		152,503,371.69
ACTIVO INTANGIBLE	6,358,332.07		6,358,332.07
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,358,332.07		6,358,332.07
IMPUESTOS CORRIENTES	15,361,748.41		15,361,748.41
IMPUESTO DIFERIDO	56,459,484.03		56,459,484.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	41,156,158.77	2,089,726.36	43,245,885.13
TOTAL DEL ACTIVO	5,633,344,038.00	406,002,077.61	6,039,346,115.61

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,712,439,900.90	365,881,368.09	5,078,321,268.99
Obligaciones a la Vista	5,574,384.28	389,852.77	5,964,237.05
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,210,481,181.76	84,150,845.49	1,294,632,027.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,314,273,232.55	260,017,520.09	3,574,290,752.64
Otras Obligaciones	182,111,102.31	21,323,149.74	203,434,252.05
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(8,418,868.41		8,418,868.41
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	48,487.34		48,487.34
Depositos a Plazo	8,370,381.07		8,370,381.07
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	219,583,826.54		219,583,826.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	116,341,771.23		116,341,771.23
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	103,242,055.31		103,242,055.31
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	124,537,524.62	2,525,801.38	127,063,326.00
PROVISIONES	6,464,085.89	50.72	6,464,136.61
Provision para Creditos Contingentes	92,233.30	50.72	92,284.02
Provisión para litigios y demandas	5,896,852.59		5,896,852.59
Otros	475,000.00		475,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	9,026,276.87	1,580,572.75	10,606,849.62
TOTAL DEL PASIVO:	5,080,470,483.23	369,987,792.94	5,450,458,276.17
PATRIMONIO	588,887,839.44		588,887,839.44
Capital Social	493,270,000.00		493,270,000.00
Capital Adicional			
Reservas	67,058,290.66		67,058,290.66
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	19,902,557.07		19,902,557.07
Resultado Neto del Ejercicio	8,656,991.71		8,656,991.71
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,669,358,322.67	369,987,792.94	6,039,346,115.61
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	78,648,896.74	1,324,718.20	79,973,614.94

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	179,132,178.03	1,878,814.10	181,010,992.13
Disponible	494,691.31	11,450.64	506,141.95
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,671.88		2,671.88
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	164.06	3,206.76	3,370.82
Cartera de Créditos Directos	178,715,833.06	1,864,156.70	180,579,989.76
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	(81,182.28)		(81,182.28)
GASTOS POR INTERESES	43,503,679.59	442,721.92	43,946,401.51
Obligaciones con el Publico	39,019,331.14	442,721.92	39,462,053.06
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	75,440.48		75,440.48
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,186,595.49		4,186,595.49
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	547,633.60		547,633.60
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	3,638,961.89		3,638,961.89
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	223,927.07		223,927.07
Intereses de Cuentas por Pagar	223,927.07		223,927.07
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	(1,614.59)		(1,614.59)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	135,628,498.44	1,436,092.18	137,064,590.62
Provisiones para Creditos Directos	36,948,588.13	(575,610.95)	36,372,977.18
MARGEN FINANCIERO NETO	98,679,910.31	2,011,703.13	100,691,613.44
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,597,392.44	251,685.45	16,849,077.89
Ingresos por Créditos Indirectos	157,944.15	251.50	158,195.65
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	16,439,448.29	251,433.95	16,690,882.24
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,513,558.88	736,778.36	8,250,337.24
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,037,243.90	295,650.16	5,332,894.06
Gastos Diversos	2,476,314.98	441,128.20	2,917,443.18
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	107,763,743.87	1,526,610.22	109,290,354.09
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(1,114,736.65)	1,281,152.18	166,415.53
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1,143,277.67)	232,617.00	(910,660.67)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(1,143,277.67)	232,617.00	(910,660.67)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,005,163.64	1,005,163.64
Otros	28,541.02	43,371.54	71,912.56
MARGEN OPERACIONAL	106,649,007.22	2,807,762.40	109,456,769.62

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	70,330,689.20	14,666,776.21	84,997,465.41
Gastos de Personal y Directorio	47,259,791.27	3,439,023.11	50,698,814.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,953,842.12	11,227,753.10	32,181,595.22
Impuestos y Contribuciones	2,117,055.81		2,117,055.81
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,211,407.37	437,224.22	4,648,631.59
MARGEN OPERACIONAL NETO	32,106,910.65	(12,296,238.03)	19,810,672.62
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,843,597.44		3,843,597.44
Provisión para Créditos Indirectos	858.40		858.40
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,682,878.81		2,682,878.81
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	1,084,860.23		1,084,860.23
Otras Provisiones	75,000.00		75,000.00
RESULTADO DE OPERACION	28,263,313.21	(12,296,238.03)	15,967,075.18
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(271,203.75)	(2,250,900.72)	(2,522,104.47)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	27,992,109.46	(14,547,138.75)	13,444,970.71
IMPUESTO A LA RENTA	(4,787,979.00)		(4,787,979.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,204,130.46	(14,547,138.75)	8,656,991.71

Director

Director

Gerente General

Contador