

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,340,612,503.85	293,808,789.93	1,634,421,293.78
Caja	255,936,183.30	40,406,489.44	296,342,672.74
Banco Central de Reserva del Peru	905,186,334.46	224,009,208.50	1,129,195,542.96
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	179,417,795.09	29,365,662.78	208,783,457.87
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	72,191.00	27,429.21	99,620.21
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	425,195,025.15		425,195,025.15
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	425,195,025.15		425,195,025.15
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	123,175.29	1,942,275.97	2,065,451.26
CARTERA DE CREDITOS	3,629,835,353.08	57,758,513.91	3,687,593,866.99
Cartera de Creditos Vigentes	3,683,328,936.34	57,836,724.17	3,741,165,660.51
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	75,904,699.70	(58,278.09)	75,846,421.61
Cartera de Creditos Vencidos	111,158,880.09	1,479,685.46	112,638,565.55
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	166,121,464.75	23,531,123.04	189,652,587.79
- S/...Provisiones para créditos.....	(406,678,627.80)	(25,030,740.67)	(431,709,368.47)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	8,632,676.58	2,036,245.66	10,668,922.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	48,033.94		48,033.94
Otras Cuentas por Cobrar	8,584,642.64	2,036,245.66	10,620,888.30
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	13,914,300.83		13,914,300.83
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	13,914,300.83		13,914,300.83
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	158,612,210.27		158,612,210.27
ACTIVO INTANGIBLE	3,134,226.56		3,134,226.56
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,134,226.56		3,134,226.56
IMPUESTOS CORRIENTES	3,775,742.98		3,775,742.98
IMPUESTO DIFERIDO	63,462,058.03		63,462,058.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	34,500.00		34,500.00
OTROS ACTIVOS	22,811,625.32	296,252.63	23,107,877.95
TOTAL DEL ACTIVO	5,678,574,554.05	355,842,078.10	6,034,416,632.15

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,712,331,509.49	357,655,604.91	5,069,987,114.40
Obligaciones a la Vista	5,486,065.81	308,356.24	5,794,422.05
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,304,966,149.74	75,620,865.07	1,380,587,014.81
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,224,479,500.14	261,170,536.91	3,485,650,037.05
Otras Obligaciones	177,399,793.80	20,555,846.69	197,955,640.49
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	13,829,896.20	1,079,126.98	14,909,023.18
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	110,135.59		110,135.59
Depositos a Plazo	13,719,760.61	1,079,126.98	14,798,887.59
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	225,190,971.55		225,190,971.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	121,948,916.24		121,948,916.24
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	133,243,808.18	3,136,457.87	136,380,266.05
PROVISIONES	2,299,882.66	48.56	2,299,931.22
Provision para Creditos Contingentes	66,764.11	48.56	66,812.67
Provisión para litigios y demandas	1,908,118.55		1,908,118.55
Otros	325,000.00		325,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	10,617,649.48	3,041,531.90	13,659,181.38
TOTAL DEL PASIVO:	5,097,513,717.56	364,912,770.22	5,462,426,487.78
PATRIMONIO	571,990,144.37		571,990,144.37
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	11,661,853.71		11,661,853.71
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,669,503,861.93	364,912,770.22	6,034,416,632.15
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	72,106,783.51	1,187,729.40	73,294,512.91

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	523,071,222.25	5,179,030.51	528,250,252.76
Disponible	9,513,303.05	484,424.74	9,997,727.79
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	755,004.51		755,004.51
Inversiones a Vencimiento	1,254.57	13,747.37	15,001.94
Cartera de Créditos Directos	512,796,465.24	4,680,858.40	517,477,323.64
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	5,194.88		5,194.88
GASTOS POR INTERESES	145,375,839.05	1,577,605.12	146,953,444.17
Obligaciones con el Publico	131,996,365.21	1,577,578.24	133,573,943.45
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	291,984.29	26.88	292,011.17
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,942,124.37		12,942,124.37
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,490,202.29		1,490,202.29
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	11,451,922.08		11,451,922.08
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	141,502.55		141,502.55
Intereses de Cuentas por Pagar	141,502.55		141,502.55
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	3,862.63		3,862.63
MARGEN FINANCIERO BRUTO	377,695,383.20	3,601,425.39	381,296,808.59
Provisiones para Creditos Directos	102,198,190.71	5,527,980.64	107,726,171.35
MARGEN FINANCIERO NETO	275,497,192.49	(1,926,555.25)	273,570,637.24
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,629,289.68	488,377.12	35,117,666.80
Ingresos por Créditos Indirectos	352,019.86	3,877.95	355,897.81
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	34,277,269.82	484,499.17	34,761,768.99
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,287,451.04	1,995,396.98	22,282,848.02
Gastos por Créditos Indirectos		21,963.01	21,963.01
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	14,530,991.58	918,497.83	15,449,489.41
Gastos Diversos	5,756,459.46	1,054,936.14	6,811,395.60
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	289,839,031.13	(3,433,575.11)	286,405,456.02
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	7,367,705.52	1,425,817.91	8,793,523.43
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	7,146,869.77	414,946.49	7,561,816.26
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	7,146,869.77	414,946.49	7,561,816.26
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		1,009,078.72	1,009,078.72
Otros	122,871.02	1,792.70	124,663.72
MARGEN OPERACIONAL	297,206,736.65	(2,007,757.20)	295,198,979.45

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	213,195,393.67	45,472,188.98	258,667,582.65
Gastos de Personal y Directorio	143,683,731.73	9,836,382.12	153,520,113.85
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	66,141,524.44	35,635,806.86	101,777,331.30
Impuestos y Contribuciones	3,370,137.50		3,370,137.50
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	13,253,089.09	811,283.81	14,064,372.90
MARGEN OPERACIONAL NETO	70,758,253.89	(48,291,229.99)	22,467,023.90
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,407,329.80	(606.72)	5,406,723.08
Provisión para Créditos Indirectos	8,930.87	(606.72)	8,324.15
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,982,052.22		2,982,052.22
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	2,191,346.71		2,191,346.71
Otras Provisiones	225,000.00		225,000.00
RESULTADO DE OPERACION	65,350,924.09	(48,290,623.27)	17,060,300.82
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,813,779.03	520,807.86	2,334,586.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	67,164,703.12	(47,769,815.41)	19,394,887.71
IMPUESTO A LA RENTA	(7,733,034.00)		(7,733,034.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	59,431,669.12	(47,769,815.41)	11,661,853.71

Director

Director

Gerente General

Contador