

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2008

(En nuevos soles)

| ACTIVO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|------------------------|----------------------------|-------------------|
| DISPONIBLE | 167,921,924.28 | 65,117,152.08 | 233,039,076.36 |
| Caja | 22,138,149.54 | 5,501,410.91 | 27,639,560.45 |
| Banco Central de Reserva del Peru | 56,013,800.02 | 37,142,207.91 | 93,156,007.93 |
| Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais | 87,971,952.05 | 22,434,072.22 | 110,406,024.27 |
| Otras Disponibilidades | 1,163,131.60 | 6,537.22 | 1,169,668.82 |
| Rendimientos Devengados del Disponible | 634,891.07 | 32,923.82 | 667,814.89 |
| FONDOS INTERBANCARIOS | | | |
| INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO | 3,008,536.19 | 1,018,806.46 | 4,027,342.65 |
| Inversiones Financieras a Vencimiento | 3,000,000.00 | 1,007,770.00 | 4,007,770.00 |
| Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables | 8,536.19 | 11,036.46 | 19,572.65 |
| CARTERA DE CREDITOS | 678,433,666.88 | 93,692,057.19 | 772,125,724.07 |
| Cartera de Creditos Videntes | 666,650,440.31 | 92,949,517.94 | 759,599,958.25 |
| Cartera de Creditos Refinanciados | 11,468,098.33 | 4,675,675.27 | 16,143,773.60 |
| Cartera de Creditos Vencidos | 20,685,342.85 | 3,592,276.01 | 24,277,618.86 |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial | 17,710,702.77 | 7,260,095.71 | 24,970,798.48 |
| Rendimientos Devengados de Creditos videntes | 12,544,685.14 | 741,434.53 | 13,286,119.67 |
| -Neto de S/. ...Provisiones | (50,625,602.52) | (15,526,942.27) | (66,152,544.79) |
| CUENTAS POR COBRAR | 520,320.87 | 138,135.48 | 658,456.35 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 743,675.10 | 296,049.02 | 1,039,724.12 |
| -Neto de S/.... Provisiones | (223,354.23) | (157,913.54) | (381,267.77) |
| BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS Y FUERA DE USC | 2,018,216.12 | | 2,018,216.12 |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 5,297,257.69 | | 5,297,257.69 |
| -Neto de S/.... Provisiones | (3,279,041.57) | | (3,279,041.57) |
| INVERSIONES PERMANENTES | 1,687,306.99 | | 1,687,306.99 |
| Otras Inversiones Permanentes | 1,687,306.99 | | 1,687,306.99 |
| INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO | 33,211,401.75 | | 33,211,401.75 |
| IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS | | | |
| OTROS ACTIVOS | 31,729,219.62 | | 31,729,219.62 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 918,530,592.70 | 159,966,151.21 | 1,078,496,743.91 |
| CONTINGENTES DEUDORAS | 1,421,827.13 | 1,426,642.00 | 2,848,469.13 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 2,136,735,898.37 | 755,243,847.16 | 2,891,979,745.53 |
| CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 1,261,032,238.68 | 453,492,256.02 | 1,714,524,494.70 |
| FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS | 41,790,138.77 | 10,489,777.33 | 52,279,916.10 |
| FIDEICOMISOS DEUDORES LEY 28579 | | | |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2008

(En nuevos soles)

| PASIVO Y PATRIMONIO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|--------------------|------------------------|------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 704,825,438.25 | 150,541,382.93 | 855,366,821.18 |
| Obligaciones a la Vista | 722,638.46 | 56,817.62 | 779,456.08 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 133,955,936.40 | 22,078,530.16 | 156,034,466.56 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 526,329,236.65 | 116,746,026.30 | 643,075,262.95 |
| Otras Obligaciones | 27,319,721.95 | 8,912,703.43 | 36,232,425.38 |
| Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico | 16,497,904.79 | 2,747,305.42 | 19,245,210.21 |
| FONDOS INTERBANCARIOS | | | |
| DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS | 11,831,303.76 | 1,454,979.66 | 13,286,283.42 |
| Depositos de Ahorro | 6,466,943.00 | 1,454,979.66 | 7,921,922.66 |
| Depositos a Plazo | 5,300,000.00 | | 5,300,000.00 |
| Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros | 64,360.76 | | 64,360.76 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO | 9,864,165.39 | 968,020.35 | 10,832,185.74 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p | 9,602,069.91 | 938,333.30 | 10,540,403.21 |
| Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras | 262,095.48 | 29,687.05 | 291,782.53 |
| CUENTAS POR PAGAR | 8,227,169.57 | 573,396.63 | 8,800,566.20 |
| Otras Cuentas por Pagar | 8,227,169.57 | 573,396.63 | 8,800,566.20 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO | 33,100,513.28 | 3,753,333.38 | 36,853,846.66 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p | 33,100,513.28 | 3,753,333.38 | 36,853,846.66 |
| PROVISIONES | 739,222.46 | 191.42 | 739,413.88 |
| Provision para Creditos Contingentes | 4,883.25 | 191.42 | 5,074.67 |
| Provision para Otras Contingencias | 734,339.21 | | 734,339.21 |
| VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION | | | |
| IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS | 11,417.00 | | 11,417.00 |
| OTROS PASIVOS | 739,001.93 | 225,994.20 | 964,996.13 |
| TOTAL DEL PASIVO: | 769,338,231.64 | 157,517,298.57 | 926,855,530.21 |
| PATRIMONIO | 151,641,213.70 | | 151,641,213.70 |
| Capital Social | 119,990,000.00 | | 119,990,000.00 |
| Reservas | 17,184,069.76 | | 17,184,069.76 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 14,467,143.94 | | 14,467,143.94 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 920,979,445.34 | 157,517,298.57 | 1,078,496,743.91 |
| CONTINGENTES ACREEDORAS | 1,421,827.13 | 1,426,642.00 | 2,848,469.13 |
| Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianza Otorqadas | 439,410.95 | 19,142.00 | 458,552.95 |
| Responsabilidad por litiqios demandas y otras contingencias | 982,416.18 | 1,407,500.00 | 2,389,916.18 |
| CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 2,136,735,898.37 | 755,243,847.16 | 2,891,979,745.53 |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | 1,261,032,238.68 | 453,492,256.02 | 1,714,524,494.70 |
| FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS | 41,784,715.67 | 10,495,200.43 | 52,279,916.10 |
| FIDEICOMISOS ACREEDORES LEY 28579 | | | |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Al 31 de julio de 2008

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|---|--------------------|------------------------|----------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 108,668,593.73 | 10,508,369.02 | 119,176,962.75 |
| Intereses por Disponibles | 2,178,852.52 | 450,244.29 | 2,629,096.81 |
| Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento | 105,087.89 | 48,402.87 | 153,490.76 |
| Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento | 79,893.96 | | 79,893.96 |
| Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos | 105,659,495.36 | 9,920,794.39 | 115,580,289.75 |
| Ingresos de Cuentas por Cobrar | | 5,150.53 | 5,150.53 |
| Participaciones Ganadas por Inv. Permanentes | 11,461.84 | | 11,461.84 |
| Reajuste por indexacion | 123,366.99 | | 123,366.99 |
| Otros Ingresos Financieros | 510,435.17 | 83,776.94 | 594,212.11 |
| GASTOS FINANCIEROS | 32,432,981.22 | 6,513,510.77 | 38,946,491.99 |
| Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico | 28,231,838.18 | 3,676,316.85 | 31,908,155.03 |
| Perdida por valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento | 207,578.44 | 98,794.06 | 306,372.50 |
| Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo | 83,917.86 | 1,704.07 | 85,621.93 |
| Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais | 2,289,982.22 | 217,422.88 | 2,507,405.10 |
| Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del | 39,410.00 | | 39,410.00 |
| Comisiones y Otros Carqos por Obligaciones Financieras | 7,173.86 | | 7,173.86 |
| Diferencia de Cambio de Operaciones Varias | | 2,142,551.73 | 2,142,551.73 |
| Reajuste por Indexacion | 59,206.60 | | 59,206.60 |
| Primas para el Fondo de Seguro de Depositos | 1,513,874.06 | 376,721.18 | 1,890,595.24 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 76,235,612.51 | 3,994,858.25 | 80,230,470.76 |
| PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSIONES E INCROB.DE CREC | 5,620,250.56 | 1,811,935.36 | 7,432,185.92 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio | 5,634,245.10 | 1,818,978.52 | 7,453,223.62 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores | (13,994.54) | (7,043.16) | (21,037.70) |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 70,615,361.95 | 2,182,922.89 | 72,798,284.84 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 842,699.38 | 51,050.64 | 893,750.02 |
| Ingresos por Operaciones Contingentes | 11,211.81 | 1,750.37 | 12,962.18 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 23,184.25 | 9,428.57 | 32,612.82 |
| Ingresos Diversos | 808,303.32 | 39,871.70 | 848,175.02 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 431,376.59 | 439,880.06 | 871,256.65 |
| Gastos por Operaciones Contingentes | 1,454.78 | | 1,454.78 |
| Gastos Diversos | 429,921.81 | 439,880.06 | 869,801.87 |
| MARGEN OPERACIONAL | 71,026,684.74 | 1,794,093.47 | 72,820,778.21 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 40,650,906.14 | 6,924,938.29 | 47,575,844.43 |
| Gastos de Personal y Directorio | 26,610,092.19 | 1,472,502.67 | 28,082,594.86 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 13,256,398.68 | 5,452,435.62 | 18,708,834.30 |
| Impuestos y Contribuciones | 784,415.27 | | 784,415.27 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 30,375,778.60 | (5,130,844.82) | 25,244,933.78 |
| PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION | 5,402,611.24 | 319,534.73 | 5,722,145.97 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 6,781.25 | 92,852.32 | 99,633.57 |
| Provisiones para Contingencias y Otras | 327,988.00 | | 327,988.00 |
| Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo | 3,091,939.40 | | 3,091,939.40 |
| Amortización de Gastos | 1,975,902.59 | 226,682.41 | 2,202,585.00 |
| RESULTADO DE OPERACION | 24,973,167.36 | (5,450,379.55) | 19,522,787.81 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Al 31 de julio de 2008
(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|--------------------|------------------------|------------------|
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 3,417,035.12 | 200,619.01 | 3,617,654.13 |
| Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos | 3,064,887.69 | 184,152.64 | 3,249,040.33 |
| Ingresos Extraordinarios | 363,953.87 | 8,696.53 | 372,650.40 |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores | 113,660.25 | 12,162.90 | 125,823.15 |
| Gastos Extraordinarios | (97,223.82) | (2,466.59) | (99,690.41) |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | (28,242.87) | (1,926.47) | (30,169.34) |
| RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION | | | |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A L | 28,390,202.48 | (5,249,760.54) | 23,140,441.94 |
| DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA | (1,294,522.00) | | (1,294,522.00) |
| IMPUESTO A LA RENTA | (7,378,776.00) | | (7,378,776.00) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 19,716,904.48 | (5,249,760.54) | 14,467,143.94 |

Director

Director

Gerente General

Contador