

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2009

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	103,519,603.70	116,651,226.14	220,170,829.84
Caja	22,701,077.37	7,675,684.25	30,376,761.62
Banco Central de Reserva del Peru	37,295,915.53	53,900,119.88	91,196,035.41
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	43,090,593.70	36,397,582.90	79,488,176.60
Otras Disponibilidades	432,017.10	18,270,245.89	18,702,262.99
Rendimientos Devengados del Disponible		407,593.22	407,593.22
FONDOS INTERBANCARIOS			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	3,070,009.59	4,514,300.47	7,584,310.06
Inversiones Neg. Disponibles para la Venta en Val.Repres. De Deuda		3,250,000.00	3,250,000.00
Inversiones Financieras a Vencimiento	3,000,000.00	1,163,500.00	4,163,500.00
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables	70,009.59	100,800.47	170,810.06
CARTERA DE CREDITOS	852,062,857.77	76,773,825.54	928,836,683.31
Cartera de Creditos Vigentes	839,110,258.99	75,091,639.52	914,201,898.51
Cartera de Creditos Refinanciados	11,732,543.52	4,893,638.76	16,626,182.28
Cartera de Creditos Vencidos	25,746,425.33	5,474,757.85	31,221,183.18
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	21,682,121.87	8,768,097.03	30,450,218.90
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	16,829,648.96	663,732.42	17,493,381.38
-Neto de S/. ...Provisiones	(63,038,140.90)	(18,118,040.04)	(81,156,180.94)
CUENTAS POR COBRAR	282,763.78	168,689.05	451,452.83
Otras Cuentas por Cobrar	729,691.05	345,404.75	1,075,095.80
-Neto de S/. ... Provisiones	(446,927.27)	(176,715.70)	(623,642.97)
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1,848,034.89		1,848,034.89
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,624,810.31		5,624,810.31
-Neto de S/. ... Provisiones	(3,776,775.42)		(3,776,775.42)
INVERSIONES PERMANENTES	1,777,439.20		1,777,439.20
Otras Inversiones Permanentes	1,777,439.20		1,777,439.20
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	38,440,917.92		38,440,917.92
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	2,105,488.00		2,105,488.00
OTROS ACTIVOS	28,359,999.32	87,304.53	28,447,303.85
TOTAL DEL ACTIVO	1,031,467,114.17	198,195,345.73	1,229,662,459.90
CONTINGENTES DEUDORAS	1,331,806.33	1,678,625.00	3,010,431.33
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,583,543,233.79	848,498,725.63	3,432,041,959.42
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,622,852,556.30	603,483,383.13	2,226,335,939.43
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	5,393,055.34	11,229,657.66	16,622,713.00
FIDEICOMISOS DEUDORES LEY 28579			

Director

Director

Gerente General

Contador

BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2009

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	703,909,254.09	205,470,376.45	909,379,630.54
Obligaciones a la Vista	734,214.59	36,472.32	770,686.91
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	130,724,442.99	26,751,127.22	157,475,570.21
Obligaciones por Cuentas a Plazo	530,938,230.08	163,981,156.05	694,919,386.13
Otras Obligaciones	25,444,804.31	10,896,669.74	36,341,474.05
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	16,067,562.12	3,804,951.12	19,872,513.24
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	4,663,647.26	2,021,990.80	6,685,638.06
Depositos de Ahorro	4,663,647.26	2,021,990.80	6,685,638.06
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	54,070,768.90	1,615,529.05	55,686,297.95
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	52,499,260.76	1,612,616.27	54,111,877.03
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	1,571,508.14	2,912.78	1,574,420.92
CUENTAS POR PAGAR	4,937,581.17	197,508.69	5,135,089.86
Otras Cuentas por Pagar	4,937,581.17	197,508.69	5,135,089.86
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	85,601,282.89	108,258.74	85,709,541.63
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	85,601,282.89	108,258.74	85,709,541.63
PROVISIONES	943,473.21	240.89	943,714.10
Provision para Creditos Contingentes	7,400.28	240.89	7,641.17
Provision para Otras Contingencias	936,072.93		936,072.93
VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION			
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
OTROS PASIVOS	510,655.15	358,987.44	869,642.59
TOTAL DEL PASIVO:	854,636,662.67	209,772,892.06	1,064,409,554.73
PATRIMONIO	165,252,905.17		165,252,905.17
Capital Social	119,990,000.00		119,990,000.00
Reservas	17,184,069.76		17,184,069.76
Resultados Acumulados	23,790,334.44		23,790,334.44
Resultado Neto del Ejercicio	4,288,500.97		4,288,500.97
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,019,889,567.84	209,772,892.06	1,229,662,459.90
CONTINGENTES ACREEDORAS	1,331,806.33	1,678,625.00	3,010,431.33
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	560,116.89	21,125.00	581,241.89
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	29,563.96		29,563.96
Responsabilidad por litigios demandas y otras contingencias	742,125.48	1,657,500.00	2,399,625.48
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,583,543,233.79	848,498,725.63	3,432,041,959.42
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1,622,852,556.30	603,483,383.13	2,226,335,939.43
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	5,392,392.27	11,230,320.73	16,622,713.00
FIDEICOMISOS ACREEDORES LEY 28579			

Director

Director

Gerente General

Contador

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

Al 28 de febrero de 2009

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	41,499,484.98	2,277,169.36	43,776,654.34
Intereses por Disponibles	59,202.44	196,601.05	255,803.49
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	75,603.80	43,384.83	118,988.63
Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	41,264,848.53	1,994,928.26	43,259,776.79
Ingresos de Cuentas por Cobrar		29,544.67	29,544.67
Reajuste por indexacion	18,728.44		18,728.44
Otros Ingresos Financieros	81,101.77	12,710.55	93,812.32
GASTOS FINANCIEROS	10,397,716.19	1,996,466.91	12,394,183.10
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	7,950,435.63	1,412,948.61	9,363,384.24
Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	4,182.84	633.87	4,816.71
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,924,976.82	40,294.20	1,965,271.02
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	60,594.75	6.50	60,601.25
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	(3,601.77)	413,904.40	410,302.63
Reajuste por Indexacion	11,966.68		11,966.68
Primas para el Fondo de Seguro de Depositos	448,244.39	128,679.33	576,923.72
Otros Gastos Financieros	916.85		916.85
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31,101,768.79	280,702.45	31,382,471.24
PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSIONES E INCROB.DE CREDITOS	5,768,226.38	341,388.67	6,109,615.05
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	5,770,731.36	341,395.02	6,112,126.38
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	(2,504.98)	(6.35)	(2,511.33)
MARGEN FINANCIERO NETO	25,333,542.41	(60,686.22)	25,272,856.19
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	257,362.99	30,719.03	288,082.02
Ingresos por Operaciones Contingentes	3,754.46	358.31	4,112.77
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		664.30	664.30
Ingresos Diversos	253,608.53	29,696.42	283,304.95
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	120,003.33	82,086.29	202,089.62
Gastos Diversos	120,003.33	82,086.29	202,089.62
MARGEN OPERACIONAL	25,470,902.07	(112,053.48)	25,358,848.59
GASTOS DE ADMINISTRACION	14,379,052.19	2,179,365.62	16,558,417.81
Gastos de Personal y Directorio	9,497,642.73	558,427.37	10,056,070.10
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,533,797.21	1,620,938.25	6,154,735.46
Impuestos y Contribuciones	347,612.25		347,612.25
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,091,849.88	(2,291,419.10)	8,800,430.78
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	2,130,658.67	53,485.41	2,184,144.08
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	71,341.64	6,059.04	77,400.68
Provisiones para Contingencias y Otras	226,124.89	3.87	226,128.76
Depreciacion de Inmuebles Mobiliario y Equipo	1,014,347.70		1,014,347.70
Amortizacion de Gastos	818,844.44	47,422.50	866,266.94
RESULTADO DE OPERACION	8,961,191.21	(2,344,904.51)	6,616,286.70
OTROS INGRESOS Y GASTOS	292,268.94	44,078.33	336,347.27
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	349,797.38	40,262.08	390,059.46
Ingresos Extraordinarios	61,009.91	3,638.88	64,648.79
Ingresos de Ejercicios Anteriores	15,867.41		15,867.41
Gastos Extraordinarios	(133,282.95)		(133,282.95)
Gastos de Ejercicios Anteriores	(1,122.81)	177.37	(945.44)
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION			
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A L	9,253,460.15	(2,300,826.18)	6,952,633.97
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	(397,632.00)		(397,632.00)
IMPUESTO A LA RENTA	(2,266,501.00)		(2,266,501.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,589,327.15	(2,300,826.18)	4,288,500.97

Director

Director

Gerente General

Contador