

## Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

## BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2010

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	185,058,948.79	206,043,336.92	391,102,285.71
Caja	30,056,412.55	7,146,348.89	37,202,761.44
Banco Central de Reserva del Peru	87,637,492.32	133,414,022.26	221,051,514.58
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	66,870,699.36	48,599,722.83	115,470,422.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	494,344.56	16,706,302.74	17,200,647.30
Rendimientos Devengados del Disponible		176,940.20	176,940.20
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>		5,935,321.89	5,935,321.89
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta		5,935,321.89	5,935,321.89
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda		5,935,321.89	5,935,321.89
Inversiones a Vencimiento			
Inversiones en Commodities			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	907,300,580.30	92,002,086.47	999,302,666.77
Cartera de Creditos Vigentes	871,831,726.69	89,166,779.45	960,998,506.14
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	18,975,601.46	4,672,561.29	23,648,162.75
Cartera de Creditos Vencidos	45,286,262.33	4,015,537.91	49,301,800.24
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	29,772,742.66	6,905,746.77	36,678,489.43
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	22,673,793.96	1,752,332.16	24,426,126.12
- S/...Provisiones para créditos.....	( 81,239,546.80 )	( 14,510,871.11 )	( 95,750,417.91 )
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	280,784.81	129,267.67	410,052.48
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fideicomisos			
Otras Cuentas por Cobrar	680,368.52	235,191.85	915,560.37
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/... Provisiones para cuentas por cobrar.....	( 399,583.71 )	( 105,924.18 )	( 505,507.89 )
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO. ADJUDICADOS Y FUERA DE USC</b>	3,152,362.27		3,152,362.27
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	6,483,639.23		6,483,639.23
Bienes Fuera de Uso			
- S/... Provisiones y depreciación para bienes.....	( 3,331,276.96 )		( 3,331,276.96 )
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	2,140,900.13		2,140,900.13
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers.Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	2,140,900.13		2,140,900.13
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	51,821,215.52		51,821,215.52
-S/...Depreciacion Acumulada	( 18,830,285.09 )		( 18,830,285.09 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>	2,138,647.00		2,138,647.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>	22,069,752.50	668,401.16	22,738,153.66
-S/... Amortizacion Acumulada	( 8,200,600.56 )		( 8,200,600.56 )
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,173,963,191.32	304,778,414.11	1,478,741,605.43
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	3,621,604.78	6,171,844.44	9,793,449.22
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	3,009,324,172.80	859,881,848.24	3,869,206,021.04
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	1,883,034,041.06	650,323,872.87	2,533,357,913.93
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS</b>	4,883,796.24	9,337,268.71	14,221,064.95
<b>FIDEICOMISOS</b>			

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2010

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	840,946,593.61	265,845,223.26	1,106,791,816.87
Obligaciones a la Vista	849,573.10	53,874.73	903,447.83
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	152,776,047.78	27,833,895.79	180,609,943.57
Obligaciones por Cuentas a Plazo	629,265,165.80	219,498,620.77	848,763,786.57
Otras Obligaciones	34,323,329.20	12,725,293.39	47,048,622.59
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	23,732,477.73	5,733,538.58	29,466,016.31
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	24,849,261.53	26,967,386.78	51,816,648.31
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,267,279.23	1,334,801.67	3,602,080.90
Depositos a Plazo	21,974,739.06	25,094,046.05	47,068,785.11
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	607,243.24	538,539.06	1,145,782.30
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	35,790,677.84	693,209.57	36,483,887.41
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del Peru	35,257,905.45	395,066.05	35,652,971.50
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	532,772.39	298,143.52	830,915.91
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	4,796,927.85	535,815.48	5,332,743.33
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	4,796,927.85	535,815.48	5,332,743.33
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	72,362,322.07	13,292,755.60	85,655,077.67
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del Peru	72,362,322.07	13,292,755.60	85,655,077.67
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
<b>PROVISIONES</b>	1,252,460.95	97.31	1,252,558.26
Provision para Creditos Contingentes	11,231.58	97.31	11,328.89
Provision para Otras Contingencias y Riesgo Pais	1,241,229.37		1,241,229.37
<b>VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>			
Bonos Comunes			
Bonos Subordinados			
Bonos Convertibles en Acciones			
Bonos de Arrendamiento Financiero			
Instrumentos Hipotecarios y otros Instrumentos Representativos de Deuda			
Otras Obligaciones Subordinadas			
Gastos por Pagar por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
- Instrumentos Representativos de Deuda en Tesoreria			
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	850,858.40	426,865.29	1,277,723.69
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	980,849,102.25	307,761,353.29	1,288,610,455.54
<b>PATRIMONIO</b>	190,131,149.89		190,131,149.89
Capital Social	139,000,000.00		139,000,000.00
Capital Adicional			
Reservas	19,563,103.20		19,563,103.20
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	30,380,614.71		30,380,614.71
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	1,187,431.98		1,187,431.98
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,170,980,252.14	307,761,353.29	1,478,741,605.43
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	3,621,604.78	6,171,844.44	9,793,449.22
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	379,806.83	9,729.65	389,536.48
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Concedidos	2,759,892.47	2,773,215.41	5,533,107.88
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias	481,905.48	3,388,899.38	3,870,804.86
<b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	3,009,324,172.80	859,881,848.24	3,869,206,021.04
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	1,883,034,041.06	650,323,872.87	2,533,357,913.93
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>	4,883,796.24	9,337,268.71	14,221,064.95
<b>FIDEICOMISOS</b>			

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**Al 31 de enero de 2010**

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	22,874,525.85	1,326,763.82	24,201,289.67
Intereses por Disponibles	57,185.47	55,285.22	112,470.69
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento		23,621.31	23,621.31
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	22,753,605.51	1,220,798.57	23,974,404.08
Ingresos de Cuentas por Cobrar		11,661.83	11,661.83
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de operaciones varias		12,406.98	12,406.98
Reajuste por indexacion	34,107.05		34,107.05
Ganancia en productos financieros derivados para negociacion			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	29,627.82	2,989.91	32,617.73
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	6,157,197.98	1,346,856.47	7,504,054.45
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	4,978,509.37	1,053,378.77	6,031,888.14
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Perdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		70,408.49	70,408.49
Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	114,070.57	88,767.34	202,837.91
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	681,254.66	51,944.67	733,199.33
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais			
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del pais y del exterior.			
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	134,755.83		134,755.83
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexacion			
Perdidas en productos financieros derivados para negociacion			
Perdida de operaciones de cobertura			
Perdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depositos	248,607.55	82,357.20	330,964.75
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	16,717,327.87	( 20,092.65 )	16,697,235.22
<b>PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS</b>	4,415,116.14	( 89.51 )	4,415,026.63
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	4,416,322.90		4,416,322.90
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	( 1,206.76 )	( 89.51 )	( 1,296.27 )
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	12,302,211.73	( 20,003.14 )	12,282,208.59
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	302,904.46	15,802.25	318,706.71
Ingresos por Operaciones Contingentes	2,734.00	47.03	2,781.03
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	300,170.46	15,755.22	315,925.68
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	62,674.57	51,011.23	113,685.80
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	62,674.57	51,011.23	113,685.80
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	12,542,441.62	( 55,212.12 )	12,487,229.50
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	7,990,918.41	1,539,236.88	9,530,155.29
Gastos de Personal y Directorio	5,417,513.05	318,832.65	5,736,345.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,531,948.35	1,220,404.23	3,752,352.58
Impuestos y Contribuciones	41,457.01		41,457.01
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	4,551,523.21	( 1,594,449.00 )	2,957,074.21
<b>PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	1,079,173.93	16,449.15	1,095,623.08
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorizacion y Depr.Bienes en			
Provisiones para Contingencias y Otras	50,013.16	43.31	50,056.47
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	690,100.01		690,100.01
Amortización de Gastos	339,060.76	16,405.84	355,466.60
Deterioro de Activos			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	3,472,349.28	( 1,610,898.15 )	1,861,451.13
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	172,945.50	3,095.35	176,040.85
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	207,158.15	3,095.35	210,253.50
Ingresos Extraordinarios	2,260.58		2,260.58
Ingresos de Ejercicios Anteriores	240.08		240.08
Gastos Extraordinarios	( 1,817.88 )		( 1,817.88 )
Gastos de Ejercicios Anteriores	( 34,895.43 )		( 34,895.43 )
<b>RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION</b>			
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA F	3,645,294.78	( 1,607,802.80 )	2,037,491.98
<b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>	( 126,875.00 )		( 126,875.00 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 723,185.00 )		( 723,185.00 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	2,795,234.78	( 1,607,802.80 )	1,187,431.98

Director

Director

Gerente General

Contador