

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA

BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2010

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	269,288,435.88	193,159,733.63	462,448,169.51
Caja	33,422,612.67	8,099,606.74	41,522,219.41
Banco Central de Reserva del Peru	101,229,753.46	134,345,680.61	235,575,434.07
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	134,626,714.42	33,777,032.30	168,403,746.72
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	9,355.33	16,619,543.40	16,628,898.73
Rendimientos Devengados del Disponible		317,870.58	317,870.58
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	17,494,415.17	57,726,579.85	75,220,995.02
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta	17,494,415.17	57,726,579.85	75,220,995.02
Instrumentos representativos de capital	17,494,415.17	48,407,945.49	65,902,360.66
Instrumentos representativos de deuda		9,318,634.36	9,318,634.36
Inversiones a Vencimiento			
Inversiones en Commodities			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	901,629,686.23	105,049,241.01	1,006,678,927.24
Cartera de Creditos Vigentes	865,235,793.26	101,468,369.35	966,704,162.61
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,862,763.23	4,663,881.91	30,526,645.14
Cartera de Creditos Vencidos	44,550,472.70	2,390,811.15	46,941,283.85
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	35,184,794.13	6,599,726.85	41,784,520.98
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	21,775,266.46	2,818,963.72	24,594,230.18
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 90,979,403.55 )	( 12,892,511.97 )	( 103,871,915.52 )
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	247,039.10	133,100.80	380,139.90
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	646,622.81	238,579.93	885,202.74
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/. .. Provisiones para cuentas por cobrar.....	( 399,583.71 )	( 105,479.13 )	( 505,062.84 )
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NETC)</b>	2,735,798.49		2,735,798.49
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,735,798.49		2,735,798.49
Bienes Fuera de Uso			
<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 (NETO)</b>	53,359,139.04		53,359,139.04
<b>INTANGIBLES (NETO)</b>	11,761,597.95		11,761,597.95
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>	2,138,647.00		2,138,647.00
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	18,932,211.12	844,905.34	19,777,116.46
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,279,727,870.11	356,913,560.63	1,636,641,430.74
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	2,533,128.67	2,698,867.04	5,231,995.71
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	3,277,568,196.43	886,237,972.92	4,163,806,169.35
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	1,919,487,658.69	677,230,445.87	2,596,718,104.56
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS</b>	4,432,911.34	8,544,188.33	12,977,099.67

Director

Director

Gerente General

Contador

## BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2010

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	960,767,821.56	314,026,821.05	1,274,794,642.61
Obligaciones a la Vista	641,363.56	132,666.92	774,030.48
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	164,165,763.95	29,748,769.85	193,914,533.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	726,156,079.49	262,802,000.58	988,958,080.07
Otras Obligaciones	43,308,292.98	14,399,564.79	57,707,857.77
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	26,496,321.58	6,943,818.91	33,440,140.49
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIERO</b>	21,836,318.83	20,288,871.39	42,125,190.22
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,929,628.43	1,960,556.48	4,890,184.91
Depositos a Plazo	18,749,695.22	18,288,092.05	37,037,787.27
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistemas Financiero y	156,995.18	40,222.86	197,218.04
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	29,945,150.98	1,301,658.41	31,246,809.39
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,047,968.88	663,037.28	29,711,006.16
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	897,182.10	638,621.13	1,535,803.23
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	8,688,243.80	1,189,545.03	9,877,788.83
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	8,688,243.80	1,189,545.03	9,877,788.83
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	70,516,910.40	19,867,850.17	90,384,760.57
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	70,516,910.40	19,867,850.17	90,384,760.57
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
<b>PROVISIONES</b>	1,400,801.54	511.49	1,401,313.03
Provision para Creditos Contingentes	10,492.55	511.49	11,004.04
Provisión para Riesgo País y otros	416,377.25		416,377.25
Provisión para litigios y demandas	973,931.74		973,931.74
<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 Deud			
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>	521,841.49	248,842.69	770,684.18
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,093,677,088.60	356,924,100.23	1,450,601,188.83
<b>PATRIMONIO</b>	185,980,296.42	59,945.49	186,040,241.91
Capital Social	160,960,000.00		160,960,000.00
Capital Adicional			
Reservas	22,601,164.67		22,601,164.67
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 5,584.83 )	59,945.49	54,360.66
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	2,424,716.58		2,424,716.58
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,279,657,385.02	356,984,045.72	1,636,641,430.74
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	2,533,128.67	2,698,867.04	5,231,995.71
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	281,064.24	51,149.68	332,213.92
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	2,252,064.43	2,647,717.36	4,899,781.79
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
<b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	3,277,568,196.43	886,237,972.92	4,163,806,169.35
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	1,919,487,658.69	677,230,445.87	2,596,718,104.56
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>	4,432,911.34	8,544,188.33	12,977,099.67

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**Al 31 de mayo de 2010**

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	114,151,315.92	8,398,617.26	122,549,933.18
Intereses por Disponibles	340,091.73	246,480.48	586,572.21
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento		68,994.11	68,994.11
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	113,541,513.64	7,837,740.84	121,379,254.48
Ingresos de Cuentas por Cobrar	4,907.47	13,551.37	18,458.84
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	226.07	212,848.50	213,074.57
Reajuste por indexación	63,068.14		63,068.14
Ganancia en productos financieros derivados para negociación			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	201,508.87	19,001.96	220,510.83
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	31,311,720.08	7,275,627.49	38,587,347.57
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	26,232,876.82	5,739,701.20	31,972,578.02
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Perdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	( 5,001.08 )	94,131.40	89,130.32
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	330,545.44	317,187.73	647,733.17
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,218,016.64	673,558.90	3,891,575.54
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior.			
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del país y del exterior.			
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	149,975.54		149,975.54
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexación	26,590.88		26,590.88
Perdidas en productos financieros derivados para negociación			
Perdida de operaciones de cobertura			
Perdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depósitos	1,322,834.07	451,048.26	1,773,882.33
Otros Gastos Financieros	35,881.77		35,881.77
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	82,839,595.84	1,122,989.77	83,962,585.61
<b>PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS</b>	21,113,210.23	2,585.98	21,115,796.21
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	61,726,385.61	1,120,403.79	62,846,789.40
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,487,295.64	79,145.57	1,566,441.21
Ingresos por Operaciones Contingentes	11,848.12	3,547.33	15,395.45
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	1,475,447.52	75,598.24	1,551,045.76
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	427,933.53	210,798.26	638,731.79
Gastos por Operaciones Contingentes	20,000.00		20,000.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	407,933.53	210,798.26	618,731.79
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	62,785,747.72	988,751.10	63,774,498.82
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	45,949,345.69	7,589,602.23	53,538,947.92
Gastos de Personal y Directorio	29,947,305.61	1,616,906.01	31,564,211.62
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,098,525.33	5,972,696.22	21,071,221.55
Impuestos y Contribuciones	903,514.75		903,514.75
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	16,836,402.03	( 6,600,851.13 )	10,235,550.90
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	5,840,233.76	156,741.32	5,996,975.08
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorización y Depr. Bienes en			
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,733,464.76		3,733,464.76
Amortización y Deterioro de Intangibles	1,849,384.56	133,011.32	1,982,395.88
Deterioro de Inversiones			
Amortización de Gastos	6,239.25	23,217.70	29,456.95
Provisión para litigios y demandas			
Provisiones para Créditos Contingentes	1,145.19	512.30	1,657.49
Otras Provisiones	250,000.00		250,000.00
Otros			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	10,996,168.27	( 6,757,592.45 )	4,238,575.82
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,108,615.41	62,156.35	1,170,771.76
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperación de Créditos	1,252,709.99	62,195.48	1,314,905.47
Otros Ingresos y Gastos	( 144,094.58 )	( 39.13 )	( 144,133.71 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	12,104,783.68	( 6,695,436.10 )	5,409,347.58
<b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>	( 445,467.00 )		( 445,467.00 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,539,164.00 )		( 2,539,164.00 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	9,120,152.68	( 6,695,436.10 )	2,424,716.58

Director

Director

Gerente General

Contador