

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	92,698,445.57	55,723,564.21	148,422,009.78
Caja	10,315,494.00	2,931,180.75	13,246,674.75
Banco Central de Reserva del Peru	35,682,209.03	21,414,530.78	57,096,739.81
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	46,046,105.41	30,507,483.45	76,553,588.86
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	654,637.13	870,369.23	1,525,006.36
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO:			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	26,511,198.91		26,511,198.91
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	26,511,198.91		26,511,198.91
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	651,973,892.34	2,744,615.44	654,718,507.78
Cartera de Creditos Vigentes	664,554,551.45	2,906,540.97	667,461,092.42
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	5,573,474.61	36,523.35	5,609,997.96
Cartera de Creditos Vencidos	18,693,192.96	20,190.82	18,713,383.78
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	32,817,962.73	444,315.25	33,262,277.98
- S/...Provisiones para créditos.....	(69,665,289.41)	(662,954.95)	(70,328,244.36)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	12,090,969.72	9,820,953.20	21,911,922.92
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	35,015.75	3,272.09	38,287.84
Otras Cuentas por Cobrar	12,055,953.97	9,817,681.11	21,873,635.08
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	252,416.10		252,416.10
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	252,416.10		252,416.10
PARTICIPACIONES	2,729,563.63		2,729,563.63
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,729,563.63		2,729,563.63
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	31,894,618.49		31,894,618.49
ACTIVO INTANGIBLE	1,189,209.42		1,189,209.42
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,189,209.42		1,189,209.42
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	4,369,265.77		4,369,265.77
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	2,611,404.17	10,351,325.68	12,962,729.85
TOTAL DEL ACTIVO	826,320,984.12	78,640,458.53	904,961,442.65


Director


Director


Gerente General


Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO ICA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	621,195,498.34	63,244,996.39	684,440,494.73
Obligaciones a la Vista	81,619.82	51.20	81,671.02
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	140,212,224.60	15,573,037.61	155,785,262.21
Obligaciones por Cuentas a Plazo	412,949,345.53	43,880,412.13	456,829,757.66
Otras Obligaciones	67,952,308.39	3,791,495.45	71,743,803.84
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	5,839,326.94	1,289,944.93	7,129,271.87
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,239,987.00	1,289,944.93	5,529,931.93
Depositos a Plazo	1,599,339.94		1,599,339.94
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,706,895.33	212,789.60	37,919,684.93
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	37,706,895.33	212,789.60	37,919,684.93
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	11,372,147.94	9,886,354.91	21,258,502.85
PROVISIONES	679,392.68	973,240.00	1,652,632.68
Provision para Creditos Contingentes	3,727.70		3,727.70
Provisión para litigios y demandas	675,664.98	973,240.00	1,648,904.98
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	2,023,804.70		2,023,804.70
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,003,441.80	4.89	1,003,446.69
TOTAL DEL PASIVO:	679,820,507.73	75,607,330.72	755,427,838.45
PATRIMONIO	149,533,604.20		149,533,604.20
Capital Social	52,968,671.00		52,968,671.00
Capital Adicional	594,232.42		594,232.42
Reservas	60,615,488.53		60,615,488.53
Ajustes al Patrimonio	(10,480.34)		(10,480.34)
Resultados Acumulados	18,334,355.75		18,334,355.75
Resultado Neto del Ejercicio	17,031,336.84		17,031,336.84
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	829,354,111.93	75,607,330.72	904,961,442.65
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	4,065,191.13	26,848.00	4,092,039.13


 Director


 Director


 Gerente General


 Contador