

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de abril de 2014

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	339,516,458.77	120,617,146.25	460,133,605.02
Caja	31,664,905.07	6,346,526.61	38,011,431.68
Banco Central de Reserva del Peru	102,185,085.85	14,939,541.68	117,124,627.53
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	204,792,569.12	77,390,958.33	282,183,527.45
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	521,226.35	1,455.95	522,682.30
Otras Disponibilidades	352,672.38	21,938,663.68	22,291,336.06
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	77,392,842.05	30,721,620.50	108,114,462.55
Instrumentos Representativos de Capital		8,442,343.26	8,442,343.26
Instrumentos Representativos de Deuda	77,392,842.05	22,279,277.24	99,672,119.29
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,160,673,921.68	33,392,948.65	1,194,066,870.33
Cartera de Créditos Vigentes	1,172,604,582.57	33,234,173.31	1,205,838,755.88
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	28,189,619.00	1,239,129.10	29,428,748.10
Cartera de Créditos Vencidos	35,167,691.50	1,072,194.97	36,239,886.47
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	50,491,784.30	2,676,583.18	53,168,367.48
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 125,779,755.69 )	( 4,829,131.91 )	( 130,608,887.60 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,296,603.03	54,878.35	1,351,481.38
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	31,909.63	18,943.36	50,852.99
Otras Cuentas por Cobrar	1,264,693.40	35,934.99	1,300,628.39
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	6,148,326.57		6,148,326.57
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	6,148,326.57		6,148,326.57
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,527,291.79		2,527,291.79
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,527,291.79		2,527,291.79
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	22,043,204.44		22,043,204.44
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,917,910.06		1,917,910.06
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,917,910.06		1,917,910.06
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	5,784,526.90		5,784,526.90
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	19,791,280.79		19,791,280.79
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	1,916,857.32		1,916,857.32
<b>OTROS ACTIVOS</b>	8,917,103.07	187,111.02	9,104,214.09
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,647,926,326.47	184,973,704.77	1,832,900,031.24

  
 HON. WILSON ESCOBAR ANGULO BAZARRI  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
 LUIS DIAGRAMA MUÑOZ DIAZ  
 DIRECTOR

  
 César Hidalgo Montoya  
 GERENTE GENERAL  
 Gerente General

  
 C. P. O. Silvio Torres de la Cruz  
 Contador

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2014

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,248,211,616.08	124,676,475.56	1,372,888,091.64
Obligaciones a la Vista	1,566,277.02	185,694.41	1,751,971.43
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	204,299,673.23	22,207,025.20	226,506,698.43
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,002,311,995.87	100,615,800.96	1,102,927,796.83
Otras Obligaciones	40,033,669.96	1,667,954.99	41,701,624.95
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	42,964,929.31	11,443,142.45	54,408,071.76
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,582,095.99	83,495.03	3,665,591.02
Depositos a Plazo	39,382,833.32	11,359,647.42	50,742,480.74
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	29,700,146.40	48,420,931.57	78,121,077.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,700,146.40	6,899,834.49	36,599,980.89
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		41,521,097.08	41,521,097.08
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	4,555,005.41	269,955.93	4,824,961.34
<b>PROVISIONES</b>	5,518,881.10	3,197.35	5,522,078.45
Provision para Creditos Contingentes	78,728.93	3,197.35	81,926.28
Provisión para litigios y demandas	1,116,344.28		1,116,344.28
Otros	4,323,807.89		4,323,807.89
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	3,379,895.63	116,315.48	3,496,211.11
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,334,330,473.93	184,930,018.34	1,519,260,492.27
<b>PATRIMONIO</b>	313,639,538.97		313,639,538.97
Capital Social	248,524,920.00		248,524,920.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	33,414,608.54		33,414,608.54
Ajustes al Patrimonio	95,571.15		95,571.15
Resultados Acumulados	24,120,288.29		24,120,288.29
Resultado Neto del Ejercicio	7,484,130.92		7,484,130.92
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,647,970,012.90	184,930,018.34	1,832,900,031.24
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	61,252,775.38	909,784.20	62,162,559.58

  
  
 MONIK RICARDO ECHEVARRÍA ANGULO BAZAURI  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
  
 LUIS MUÑOZ DÍAZ  
 DIRECTOR

  
  
 César Hidalgo Montoya  
 GERENTE GENERAL  
 Gerente General

  
  
 C. P. O. Silvio Torres de Paizaramán  
 Contador

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	100,394,087.99	2,931,763.51	103,325,851.50
Disponible	3,952,057.85	424,038.08	4,376,095.93
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	981,518.33	369,810.11	1,351,328.44
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	95,456,820.73	2,137,915.32	97,594,736.05
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	21,146,304.33	1,486,041.47	22,632,345.80
Obligaciones con el Publico	19,934,493.02	327,314.88	20,261,807.90
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	591,898.26	11,628.10	603,526.36
Adeudos y Obligaciones Financieras	619,913.05	1,147,098.49	1,767,011.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	8,900.38		8,900.38
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	592,265.10	163,797.85	756,062.95
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		975,878.02	975,878.02
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	18,747.57	7,422.62	26,170.19
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	79,247,783.66	1,445,722.04	80,693,505.70
Provisiones para Creditos Directos	19,244,777.09	191,266.39	19,436,043.48
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	60,003,006.57	1,254,455.65	61,257,462.22
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,001,193.17	347,489.42	3,348,682.59
Ingresos por Créditos Indirectos	171,601.88	27.73	171,629.61
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	2,829,591.29	347,461.69	3,177,052.98
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,428,919.68	15,944.45	2,444,864.13
Gastos por Créditos Indirectos	18,588.28		18,588.28
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,996,481.30		1,996,481.30
Gastos Diversos	413,850.10	15,944.45	429,794.55
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	60,575,280.06	1,586,000.62	62,161,280.68
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	6,872.29	278,186.02	285,058.31
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	( 49.55 )		( 49.55 )
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	( 49.55 )		( 49.55 )
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,921.84		6,921.84
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		278,186.02	278,186.02
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	60,582,152.35	1,864,186.64	62,446,338.99
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	47,234,855.63		47,234,855.63

  
 MONS. RICARDO FERRER ANGULO BAZAURI  
 DIRECTOR GENERAL DE OPERACIONES  
**Director**

  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ  
**Director**

  
 César Hidalgo Montoya  
 GERENTE CENTRAL  
**Gerente General**

  
 Silvia Kuhnaga Panzaman  
 C.P. 02-105800  
**Contador**

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	28,704,665.06		28,704,665.06
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,844,798.84		17,844,798.84
Impuestos y Contribuciones	685,391.73		685,391.73
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>2,465,303.36</b>		<b>2,465,303.36</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>10,881,993.36</b>	<b>1,864,186.64</b>	<b>12,746,180.00</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>2,308,065.67</b>	<b>( 42,620.44 )</b>	<b>2,265,445.23</b>
Provisión para Créditos Indirectos	( 1,317.03 )	1,341.72	24.69
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 945.96 )		( 945.96 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,058,463.72		2,058,463.72
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	( 21,669.66 )	( 43,962.16 )	( 65,631.82 )
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	273,534.60		273,534.60
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>8,573,927.69</b>	<b>1,906,807.08</b>	<b>10,480,734.77</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>562,649.25</b>	<b>159,307.36</b>	<b>721,956.61</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>9,136,576.94</b>	<b>2,066,114.44</b>	<b>11,202,691.38</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>( 3,718,560.46 )</b>		<b>( 3,718,560.46 )</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,418,016.48</b>	<b>2,066,114.44</b>	<b>7,484,130.92</b>


  

  
 MONS. RICARDO ESCOBAR ANGULO BAZARRRI
   
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
   
 Director


  

  
 LUIS MUÑOZ DÍAZ
   
 DIRECTOR


  

  
 Cesar Hidalgo Montoya
   
 GERENTE CENTRAL
   
 Gerente General


  

  
 C.P.D. Silvio Rodríguez Parrazamán
   
 Contador