

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

Al 31 de agosto de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	362,229,641.54	124,096,549.11	486,326,190.65
Caja	35,405,691.38	7,004,669.76	42,410,361.14
Banco Central de Reserva del Peru	113,549,480.86	18,592,101.84	132,141,582.70
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	212,169,706.94	77,954,639.96	290,124,346.90
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	844,376.28	95,310.54	939,686.82
Otras Disponibilidades	260,386.08	20,449,827.01	20,710,213.09
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	84,939,290.54	26,022,917.23	110,962,207.77
Instrumentos Representativos de Capital		4,273,505.75	4,273,505.75
Instrumentos Representativos de Deuda	84,939,290.54	21,749,411.48	106,688,702.02
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,162,389,342.99	31,426,232.34	1,193,815,575.33
Cartera de Creditos Vigentes	1,176,811,900.45	31,469,928.19	1,208,281,828.64
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	26,615,883.01	1,119,770.25	27,735,653.26
Cartera de Creditos Vencidos	35,190,633.89	681,460.10	35,872,093.99
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	59,150,820.63	2,398,285.42	61,549,106.05
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(135,379,894.99)	(4,243,211.62)	(139,623,106.61)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,580,781.69	102,390.90	3,683,172.59
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	28,277.21	3,639.92	31,917.13
Otras Cuentas por Cobrar	3,552,504.48	98,750.98	3,651,255.46
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,806,701.09		4,806,701.09
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,806,701.09		4,806,701.09
PARTICIPACIONES	2,610,569.65		2,610,569.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	23,138,303.00		23,138,303.00
ACTIVO INTANGIBLE	1,832,183.91		1,832,183.91
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,832,183.91		1,832,183.91
IMPUESTOS CORRIENTES	3,574,154.23		3,574,154.23
IMPUESTO DIFERIDO	20,431,793.08		20,431,793.08
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,916,857.32		1,916,857.32
OTROS ACTIVOS	5,076,422.14	3,474.37	5,079,896.51
TOTAL DEL ACTIVO	1,676,526,041.18	181,651,563.95	1,858,177,605.13


MONS. RICARDO EXENEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS ALEJANDRO MUÑOZ DIAZ
 Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


C.P.C. Silvia Montoya Parrazamán
 Contador
 M t. 02-003906

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

Al 31 de agosto de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,284,203,958.14	113,940,625.99	1,398,144,584.13
Obligaciones a la Vista	1,803,763.44	172,892.23	1,976,655.67
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	211,855,300.21	21,984,011.37	233,839,311.58
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,034,326,567.78	90,256,516.16	1,124,583,083.94
Otras Obligaciones	36,218,326.71	1,527,206.23	37,745,532.94
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	22,355,579.40	18,801,238.33	41,156,817.73
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,134,498.43	10,065.92	3,144,564.35
Depositos a Plazo	19,221,080.97	18,791,172.41	38,012,253.38
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,967,850.76	47,988,978.92	75,956,829.68
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	27,967,850.76	6,060,120.02	34,027,970.78
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		41,928,858.90	41,928,858.90
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,735,705.78	1,382,730.63	8,118,436.41
PROVISIONES	6,461,988.26	1,012.27	6,463,000.53
Provision para Creditos Contingentes	85,855.38	1,012.27	86,867.65
Provisión para litigios y demandas	1,307,951.57		1,307,951.57
Otros	5,068,181.31		5,068,181.31
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,309,572.41	196,087.96	4,505,660.37
TOTAL DEL PASIVO:	1,352,034,654.75	182,310,674.10	1,534,345,328.85
PATRIMONIO	323,832,276.28		323,832,276.28
Capital Social	268,871,033.00		268,871,033.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	36,428,847.50		36,428,847.50
Ajustes al Patrimonio	283,175.32		283,175.32
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	17,489,264.06		17,489,264.06
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,675,866,931.03	182,310,674.10	1,858,177,605.13
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	62,645,278.74	603,010.31	63,248,289.05


MONS. RICARDO EXQUEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL
Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
 M. t. 02-003906
C. Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	204,219,557.10	5,541,621.96	209,761,179.06
Disponibles	7,606,657.71	883,954.12	8,490,611.83
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	2,222,148.20	730,298.02	2,952,446.22
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	194,387,060.11	3,927,369.82	198,314,429.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	41,767,663.77	2,869,956.37	44,637,620.14
Obligaciones con el Publico	39,429,005.86	581,221.11	40,010,226.97
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,113,347.96	29,920.10	1,143,268.06
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,225,309.95	2,258,815.16	3,484,125.11
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	9,186.07		9,186.07
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,189,292.76	306,175.17	1,495,467.93
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,932,637.59	1,932,637.59
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	26,831.12	20,002.40	46,833.52
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	162,451,893.33	2,671,665.59	165,123,558.92
Provisiones para Creditos Directos	37,429,385.44	(220,094.36)	37,209,291.08
MARGEN FINANCIERO NETO	125,022,507.89	2,891,759.95	127,914,267.84
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,384,096.74	532,437.97	6,916,534.71
Ingresos por Créditos Indirectos	362,584.17	1,445.74	364,029.91
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,021,512.57	530,992.23	6,552,504.80
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,866,731.63	54,512.08	4,921,243.71
Gastos por Créditos Indirectos	20,040.86	1,490.94	21,531.80
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,976,793.12		3,976,793.12
Gastos Diversos	869,897.65	53,021.14	922,918.79
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	126,539,873.00	3,369,685.84	129,909,558.84
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	93,058.60	568,550.43	661,609.03
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	9,830.29	28,105.96	37,936.25
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	83,277.86		83,277.86
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		540,444.47	540,444.47
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	126,662,931.60	3,938,236.27	130,571,167.87



.....
RICHARDO BAZADRI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



.....
LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR



.....
Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL



.....
C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
 Contador
 M. t. 02-003906

ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de agosto de 2014


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	96,612,249.04	-	96,612,249.04
Gastos de Personal y Directorio	57,704,721.71		57,704,721.71
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	37,479,038.02		37,479,038.02
Impuestos y Contribuciones	1,428,489.31		1,428,489.31
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,863,036.12		4,863,036.12
MARGEN OPERACIONAL NETO	25,157,646.44	3,938,236.27	29,095,882.71
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,802,214.98	(58,226.55)	4,743,988.43
Provisión para Créditos Indirectos	9,003.65	(186.84)	8,816.81
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(4,809.95)		(4,809.95)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	4,199,276.11		4,199,276.11
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(4,356.11)	(58,039.71)	(62,395.82)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	603,101.28		603,101.28
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	20,355,431.46	3,996,462.82	24,351,894.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,270,308.94	204,440.01	1,474,748.95
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	21,625,740.40	4,200,902.83	25,826,643.23
IMPUESTO A LA RENTA	(8,337,379.17)		(8,337,379.17)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,288,361.23	4,200,902.83	17,489,264.06


MONS. RICARDO ESCRIBEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Parazamán
 Contador
 M. t. 02-003906