

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	317,810,244.33	80,469,301.53	398,279,545.86
Caja	36,985,647.47	8,095,377.68	45,081,025.15
Banco Central de Reserva del Peru	96,213,519.86	15,531,277.33	111,744,797.19
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	183,442,215.68	37,452,682.53	220,894,898.21
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	925,299.49	46,308.33	971,607.82
Otras Disponibilidades	243,561.83	19,343,655.66	19,587,217.49
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	79,849,768.11	18,243,038.18	98,092,806.29
Instrumentos Representativos de Capital		1,494,875.80	1,494,875.80
Instrumentos Representativos de Deuda	79,849,768.11	16,748,162.38	96,597,930.49
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,248,832,146.56	39,505,057.82	1,288,337,204.38
Cartera de Creditos Vigentes	1,262,118,848.79	39,756,548.32	1,301,875,397.11
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	28,292,185.79	830,578.10	29,122,763.89
Cartera de Creditos Vencidos	30,754,611.41	475,911.53	31,230,522.94
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	51,332,089.51	2,360,132.17	53,692,221.68
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(123,665,588.94)	(3,918,112.30)	(127,583,701.24)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,572,239.61	13,802,328.58	33,374,568.19
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	41,895.78	6,985.77	48,881.55
Otras Cuentas por Cobrar	19,530,343.83	13,795,342.81	33,325,686.64
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,985,809.66		2,985,809.66
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,985,809.66		2,985,809.66
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	22,989,739.33		22,989,739.33
ACTIVO INTANGIBLE	2,863,538.84		2,863,538.84
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,863,538.84		2,863,538.84
IMPUESTOS CORRIENTES	1,759,019.87		1,759,019.87
IMPUESTO DIFERIDO	18,841,763.75		18,841,763.75
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,827,395.10		1,827,395.10
OTROS ACTIVOS	5,325,948.82	161,864.17	5,487,812.99
TOTAL DEL ACTIVO	1,725,268,183.63	152,181,590.28	1,877,449,773.91


DR. RICARDO ANTONIO ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 Director
Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Parrazamán
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,303,635,921.89	98,488,400.31	1,402,124,322.20
Obligaciones a la Vista	2,493,465.47	85,484.88	2,578,950.35
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	250,044,382.87	25,386,169.84	275,430,552.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,015,219,442.55	71,288,564.24	1,086,508,006.79
Otras Obligaciones	35,878,631.00	1,728,181.35	37,606,812.35
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	46,179,399.77	12,959,612.71	59,139,012.48
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,789,361.14	10,541.01	3,799,902.15
Depositos a Plazo	42,390,038.63	12,949,071.70	55,339,110.33
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	26,176,833.12	34,874,530.73	61,051,363.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	26,176,833.12	5,901,460.99	32,078,294.11
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		28,973,069.74	28,973,069.74
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	10,060,411.32	4,763,194.22	14,823,605.54
PROVISIONES	1,838,022.25	36,855.93	1,874,878.18
Provision para Creditos Contingentes	78,626.57	740.76	79,367.33
Provisión para litigios y demandas	1,239,802.81		1,239,802.81
Otros	519,592.87	36,115.17	555,708.04
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,069,997.95	86,443.99	2,156,441.94
TOTAL DEL PASIVO:	1,389,960,586.30	151,209,037.89	1,541,169,624.19
PATRIMONIO	336,280,149.72		336,280,149.72
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	428,754.25		428,754.25
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	29,791,558.57		29,791,558.57
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,726,240,736.02	151,209,037.89	1,877,449,773.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,049,888.09	607,947.80	61,657,835.89


HON. RICARDO CERVANTES ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ WAZ
 Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
 Contador

Instiitución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	305,359,803.39	7,824,284.87	313,184,088.26
Disponible	11,081,039.16	1,259,055.72	12,340,094.88
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	3,434,959.20	912,758.69	4,347,717.89
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	290,840,113.95	5,652,470.46	296,492,584.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	61,431,905.13	4,104,265.66	65,536,170.79
Obligaciones con el Publico	57,975,555.51	786,674.25	58,762,229.76
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,660,974.51	52,265.05	1,713,239.56
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,795,375.11	3,265,326.36	5,060,701.47
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	9,572.58		9,572.58
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,749,674.15	442,033.10	2,191,707.25
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		2,799,964.81	2,799,964.81
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	36,128.38	23,328.45	59,456.83
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	243,927,898.26	3,720,019.21	247,647,917.47
Provisiones para Créditos Directos	51,599,878.10	(514,567.16)	51,085,310.94
MARGEN FINANCIERO NETO	192,328,020.16	4,234,586.37	196,562,606.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,425,494.87	678,359.30	11,103,854.17
Ingresos por Créditos Indirectos	551,622.85	1,459.69	553,082.54
Ingresos por Fidelcomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	9,873,872.02	676,899.61	10,550,771.63
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,311,454.40	91,664.79	7,403,119.19
Gastos por Créditos Indirectos	20,059.21	1,490.94	21,550.15
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,919,673.87		5,919,673.87
Gastos Diversos	1,371,721.32	90,173.85	1,461,895.17
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	195,442,060.63	4,821,280.88	200,263,341.51
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	503,873.09	783,186.62	1,287,059.71
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	60,565.56	46,732.95	107,298.51
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	83,277.86		83,277.86
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		736,453.67	736,453.67
Otros	360,079.22		360,079.22
MARGEN OPERACIONAL	295,945,933.72	5,604,467.50	301,550,401.22


DR. RICARDO GUZMÁN ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ RIVERA
 Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Parazamán
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	145,961,062.35	0.60	145,961,062.95
Gastos de Personal y Directorio	84,776,604.19		84,776,604.19
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	58,833,020.19		58,833,020.19
Impuestos y Contribuciones	2,351,437.97	0.60	2,351,438.57
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,268,217.38		7,268,217.38
MARGEN OPERACIONAL NETO	42,716,653.99	5,604,466.90	48,321,120.89
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,056,458.98	(215,564.20)	6,840,894.78
Provisión para Créditos Indirectos	1,774.84	(506.34)	1,268.50
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	256,427.69		256,427.69
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	6,386,546.18		6,386,546.18
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(143,086.11)	(215,057.86)	(358,143.97)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	554,796.38		554,796.38
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	35,660,195.01	5,820,031.10	41,480,226.11
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,539,783.27	425,596.99	3,965,380.26
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	39,199,978.28	6,245,628.09	45,445,606.37
IMPUESTO A LA RENTA	(15,654,047.80)		(15,654,047.80)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,545,930.48	6,245,628.09	29,791,558.57


HON. RICARDO EXERQUEZ ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL
Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
Contador