

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	419,324,858.70	132,687,339.19	552,012,197.89
Caja	32,375,472.00	6,926,988.19	39,302,460.19
Banco Central de Reserva del Peru	141,842,154.47	18,895,379.76	160,737,534.23
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	244,101,803.22	84,134,588.42	328,236,391.64
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	683,437.71	34,213.82	717,651.53
Otras Disponibilidades	321,991.30	22,696,169.00	23,018,160.30
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	497,890.84		497,890.84
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	497,890.84		497,890.84
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	54,983,937.71	30,871,664.07	85,855,601.78
Instrumentos Representativos de Capital	299,910.12	9,866,811.54	10,166,721.66
Instrumentos Representativos de Deuda	54,684,027.59	21,004,852.53	75,688,880.12
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,137,518,840.40	40,585,784.07	1,178,104,624.47
Cartera de Creditos Vigentes	1,149,695,239.98	40,415,815.05	1,190,111,055.03
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	28,883,527.40	1,224,262.64	30,107,790.04
Cartera de Creditos Vencidos	30,684,831.41	1,098,785.16	31,783,616.57
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	44,444,891.69	2,517,081.44	46,961,973.13
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(116,189,650.08)	(4,670,160.22)	(120,859,810.30)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	1,698,374.44	368,626.13	2,067,000.57
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	37,668.53	16,695.12	54,363.65
Otras Cuentas por Cobrar	1,660,705.91	351,931.01	2,012,636.92
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	7,203,125.99		7,203,125.99
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,203,125.99		7,203,125.99
PARTICIPACIONES	2,527,291.79		2,527,291.79
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,527,291.79		2,527,291.79
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	24,116,663.42		24,116,663.42
ACTIVO INTANGIBLE	1,777,735.12		1,777,735.12
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,777,735.12		1,777,735.12
IMPUESTOS CORRIENTES	4,713,419.28		4,713,419.28
IMPUESTO DIFERIDO	18,919,008.08		18,919,008.08
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	976,599.32		976,599.32
OTROS ACTIVOS	5,991,644.29	25,013.55	6,016,657.84
TOTAL DEL ACTIVO	1,680,249,389.38	204,538,427.01	1,884,787,816.39



 MONTE RICARDO EXENETEL ANGLIO BAZAURI

 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

 Director



 LUIS DIAGON MUÑOZ DIAZ

 DIRECTOR



 César Hidalgo Montoya

 GERENTE GENERAL

 Gerente General



 C. P. O. Silvia Mercedes Parrazamán

 Contador

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

Al 31 de enero de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,279,834,560.90	137,909,391.29	1,417,743,952.19
Obligaciones a la Vista	1,438,674.23	61,530.50	1,500,204.73
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	197,768,875.99	25,282,478.71	223,051,354.70
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,042,655,970.45	110,701,118.45	1,153,357,088.90
Otras Obligaciones	37,971,040.23	1,864,263.63	39,835,303.86
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	39,086,730.74	11,293,179.81	50,379,910.55
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,588,882.11	83,856.16	3,672,738.27
Depositos a Plazo	35,497,848.63	11,209,323.65	46,707,172.28
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	32,286,839.43	54,879,429.51	87,166,268.94
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru	2,997,503.20		2,997,503.20
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,289,336.23	7,649,729.83	36,939,066.06
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		47,229,699.68	47,229,699.68
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,677,698.35	611,758.49	7,289,456.84
PROVISIONES	3,928,114.23	3,212.14	3,931,326.37
Provision para Creditos Contingentes	69,334.19	3,212.14	72,546.33
Provisión para litigios y demandas	1,070,388.35		1,070,388.35
Otros	2,788,391.69		2,788,391.69
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,190,290.30	119,447.27	3,309,737.57
TOTAL DEL PASIVO:	1,365,004,233.95	204,816,418.51	1,569,820,652.46
PATRIMONIO	314,967,163.93		314,967,163.93
Capital Social	248,524,920.00		248,524,920.00
Capital Adcional	20.07		20.07
Reservas	33,414,608.54		33,414,608.54
Ajustes al Patrimonio	36,928.85		36,928.85
Resultados Acumulados	30,902,325.29		30,902,325.29
Resultado Neto del Ejercicio	2,088,361.18		2,088,361.18
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,679,971,397.88	204,816,418.51	1,884,787,816.39
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	60,233,665.67	899,467.72	61,133,133.39


CAJA TRUJILLO
 HON. RICARDO EXENETEL ANGLIO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO
 LUIS MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR


CAJA TRUJILLO
 César Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


CAJA TRUJILLO
 C.P.D. Silvio Parraza Parrazamán
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	25,814,832.46	878,610.96	26,693,443.42
Disponible	1,084,289.37	126,356.56	1,210,645.93
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,608.25		1,608.25
Inversiones Disponibles para la Venta	211,268.51	94,396.32	305,664.83
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	24,517,666.33	657,858.08	25,175,524.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	5,663,089.34	430,598.01	6,093,687.35
Obligaciones con el Publico	5,337,762.86	112,943.22	5,450,706.08
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	170,717.00	2,971.35	173,688.35
Adeudos y Obligaciones Financieras	154,609.48	314,683.44	469,292.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	480.14		480.14
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	149,405.16	44,348.54	193,753.70
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		269,495.74	269,495.74
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	4,724.18	839.16	5,563.34
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	20,151,743.12	448,012.95	20,599,756.07
Provisiones para Creditos Directos	5,282,379.53	17,581.03	5,299,960.56
MARGEN FINANCIERO NETO	14,869,363.59	430,431.92	15,299,795.51
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	813,307.08	281,991.63	1,095,298.71
Ingresos por Créditos Indirectos	41,318.87	25.15	41,344.02
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	771,988.21	281,966.48	1,053,954.69
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	609,639.90	4,094.54	613,734.44
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	505,067.48		505,067.48
Gastos Diversos	104,572.42	4,094.54	108,666.96
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,073,030.77	708,329.01	15,781,359.78
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(1,264.65)	32,663.81	31,399.16
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(75.90)		(75.90)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(75.90)		(75.90)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(1,188.75)		(1,188.75)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		32,663.81	32,663.81
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	15,071,766.12	740,992.82	15,812,758.94
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,133,505.15		12,133,505.15


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 MONS. RICARDO TORREALBA ANGULO BAZAURI
 DIRECTOR GENERAL
Director


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
Director


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 César Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL
Gerente General


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 C.P.C. Silvia Kuriyaga Tamazama
 CONTADOR GENERAL
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	7,227,786.47		7,227,786.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,698,808.72		4,698,808.72
Impuestos y Contribuciones	206,909.96		206,909.96
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	456,107.31		456,107.31
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,482,153.66	740,992.82	3,223,146.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	663,509.45	(30,779.49)	632,729.96
Provisión para Créditos Indirectos	(10,722.60)	1,341.76	(9,380.84)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	497,462.52		497,462.52
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	5,418.92	(32,121.25)	(26,702.33)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	171,350.61		171,350.61
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	1,818,644.21	771,772.31	2,590,416.52
OTROS INGRESOS Y GASTOS	388,846.95	104,226.96	493,073.91
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,207,491.16	875,999.27	3,083,490.43
IMPUESTO A LA RENTA	(995,129.25)		(995,129.25)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,212,361.91	875,999.27	2,088,361.18



MONS. RICARDO EXEQUIEL ANGILO BAZAMRI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



LUIS MUÑOZ DÍAZ
 DIRECTOR



César Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
Gerente General



C.P.D. Silvia Rosaly Parrazamán
Contador