

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

Al 31 de julio de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	360,241,226.02	118,899,333.28	479,140,559.30
Caja	36,084,335.08	7,213,132.07	43,297,467.15
Banco Central de Reserva del Peru	100,048,526.60	17,394,331.38	117,442,857.98
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	223,165,595.35	73,832,747.36	296,998,342.71
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	701,157.41	6,059.10	707,216.51
Otras Disponibilidades	241,611.58	20,453,063.37	20,694,674.95
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	85,330,318.71	31,503,113.85	116,833,432.56
Instrumentos Representativos de Capital		9,819,300.51	9,819,300.51
Instrumentos Representativos de Deuda	85,330,318.71	21,683,813.34	107,014,132.05
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,163,081,609.67	31,738,236.15	1,194,819,845.82
Cartera de Creditos Vigentes	1,176,050,466.52	31,643,158.19	1,207,693,624.71
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	26,896,038.48	1,175,247.08	28,071,285.56
Cartera de Creditos Vencidos	34,139,606.21	698,488.23	34,838,094.44
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	55,765,344.87	2,556,908.76	58,322,253.63
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(129,769,846.41)	(4,335,566.11)	(134,105,412.52)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,791,032.33	122,799.84	3,913,832.17
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	54,741.84	16,626.08	71,367.92
Otras Cuentas por Cobrar	3,736,290.49	106,173.76	3,842,464.25
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	5,309,597.42		5,309,597.42
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,309,597.42		5,309,597.42
PARTICIPACIONES	2,546,118.22		2,546,118.22
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,546,118.22		2,546,118.22
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	22,936,225.45		22,936,225.45
ACTIVO INTANGIBLE	1,794,020.91		1,794,020.91
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,794,020.91		1,794,020.91
IMPUESTOS CORRIENTES	4,501,201.41		4,501,201.41
IMPUESTO DIFERIDO	20,234,338.13		20,234,338.13
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,916,857.32		1,916,857.32
OTROS ACTIVOS	5,311,911.38	61,821.46	5,373,732.84
TOTAL DEL ACTIVO	1,676,994,456.97	182,325,304.58	1,859,319,761.55


MONTE RICARDO EXEQUIEL ANGLU BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MORA MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C. P. D. Silvio Torres y Paizaramán
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,278,345,987.87	115,681,236.28	1,394,027,224.15
Obligaciones a la Vista	2,696,279.84	137,296.65	2,833,576.49
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	207,094,289.62	22,238,590.93	229,332,880.55
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,032,367,757.48	91,738,158.20	1,124,105,915.68
Otras Obligaciones	36,187,660.93	1,567,190.50	37,754,851.43
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	35,140,187.99	16,707,374.50	51,847,562.49
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,738,567.32	13,249.68	6,751,817.00
Depositos a Plazo	28,401,620.67	16,694,124.82	45,095,745.49
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	28,412,614.83	47,431,699.29	75,844,314.12
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	28,412,614.83	6,075,699.05	34,488,313.88
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		41,356,000.24	41,356,000.24
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,913,909.60	1,034,472.84	6,948,382.44
PROVISIONES	6,154,198.30	1,903.85	6,156,102.15
Provision para Creditos Contingentes	82,872.41	1,903.85	84,776.26
Provisión para litigios y demandas	1,147,951.57		1,147,951.57
Otros	4,923,374.32		4,923,374.32
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,624,494.60	281,766.95	3,906,261.55
TOTAL DEL PASIVO:	1,357,591,393.19	181,138,453.71	1,538,729,846.90
PATRIMONIO	320,589,914.65		320,589,914.65
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	289,122.74		289,122.74
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	14,240,955.01		14,240,955.01
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,678,181,307.84	181,138,453.71	1,859,319,761.55
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,405,478.18	703,918.09	62,109,396.27



 MONS. RICARDO ESCOBEDO ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



 LUIS MUÑOZ DÍAZ
 DIRECTOR



 César Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General



 C. P. D. Silvio Torres y Paizaramán
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	177,378,890.34	4,872,273.73	182,251,164.07
Disponible	6,697,749.99	767,664.34	7,465,414.33
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	1,891,784.91	639,958.02	2,531,742.93
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	168,785,664.36	3,464,651.37	172,250,315.73
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	36,715,684.40	2,529,906.44	39,245,590.84
Obligaciones con el Publico	34,655,763.08	521,377.71	35,177,140.79
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	983,556.28	25,409.04	1,008,965.32
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,076,365.04	1,983,119.69	3,059,484.73
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	1,042,236.25	271,199.59	1,313,435.84
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,692,571.38	1,692,571.38
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	24,942.72	19,348.72	44,291.44
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	140,663,205.94	2,342,367.29	143,005,573.23
Provisiones para Créditos Directos	32,175,588.16	(48,396.82)	32,127,191.34
MARGEN FINANCIERO NETO	108,487,617.78	2,390,764.11	110,878,381.89
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,485,960.46	459,574.80	5,945,535.26
Ingresos por Créditos Indirectos	312,998.89	1,445.74	314,444.63
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,172,961.57	458,129.06	5,631,090.63
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,263,441.24	46,548.04	4,309,989.28
Gastos por Créditos Indirectos	18,810.86	1,490.94	20,301.80
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,488,132.69		3,488,132.69
Gastos Diversos	756,497.69	45,057.10	801,554.79
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	109,710,137.00	2,803,790.87	112,513,927.87
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	28,605.01	517,152.85	545,757.86
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	9,828.13	(0.17)	9,827.96
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	18,826.43		18,826.43
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		517,153.02	517,153.02
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	109,738,742.01	3,320,943.72	113,059,685.73


 MONS. RICARDO TORRES ANGULO BAZAURI
 DIRECTOR GENERAL
Director


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
Director


 César Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


 Silvia Kuegía Larrazám
 C.P.C.
 N. L. 02-005800
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	84,741,816.21		84,741,816.21
Gastos de Personal y Directorio	50,911,846.57		50,911,846.57
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	32,587,978.92		32,587,978.92
Impuestos y Contribuciones	1,241,990.72		1,241,990.72
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,277,447.54		4,277,447.54
MARGEN OPERACIONAL NETO	20,719,478.26	3,320,943.72	24,040,421.98
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,975,825.27	(49,464.66)	3,926,360.61
Provisión para Créditos Indirectos	6,020.68	523.66	6,544.34
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(80,131.95)		(80,131.95)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	3,632,407.77		3,632,407.77
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(1,018.11)	(49,988.32)	(51,006.43)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	418,546.88		418,546.88
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	16,743,652.99	3,370,408.38	20,114,061.37
OTROS INGRESOS Y GASTOS	770,811.80	205,068.68	975,880.48
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	17,514,464.79	3,575,477.06	21,089,941.85
IMPUESTO A LA RENTA	(6,848,986.84)		(6,848,986.84)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,665,477.95	3,575,477.06	14,240,955.01


 MONS. RICARDO EXEL DEL ANGLIO BAZAMBI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


 LUIS MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR


 César Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


 C.P.D. Silvio Torres y Parrazamán
 Contador