

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2014

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	364,558,839.88	106,078,923.91	470,637,763.79
Caja	36,689,772.66	6,743,350.32	43,433,122.98
Banco Central de Reserva del Peru	112,985,406.46	13,430,838.26	126,416,244.72
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	213,877,960.91	63,613,601.48	277,491,562.39
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	711,162.03	47,622.63	758,784.66
Otras Disponibilidades	294,537.82	22,243,511.22	22,538,049.04
<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>	72,415,924.50	32,556,670.37	104,972,594.87
Instrumentos Representativos de Capital	301,715.98	8,434,403.24	8,736,119.22
Instrumentos Representativos de Deuda	72,114,208.52	24,122,267.13	96,236,475.65
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,156,012,402.28	36,644,852.19	1,192,657,254.47
Cartera de Creditos Vigentes	1,167,451,146.95	36,497,221.20	1,203,948,368.15
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	29,010,476.34	1,267,870.77	30,278,347.11
Cartera de Creditos Vencidos	29,277,789.19	1,042,107.14	30,319,896.33
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	50,032,064.61	2,633,454.30	52,665,518.91
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 119,759,074.81 )	( 4,795,801.22 )	( 124,554,876.03 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,404,829.50	53,895.32	1,458,724.82
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	27,829.74	4,876.83	32,706.57
Otras Cuentas por Cobrar	1,376,999.76	49,018.49	1,426,018.25
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	6,717,912.90		6,717,912.90
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	6,717,912.90		6,717,912.90
<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>	22,409,459.82		22,409,459.82
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,808,282.61		1,808,282.61
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,808,282.61		1,808,282.61
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	5,989,089.26		5,989,089.26
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	19,458,530.28		19,458,530.28
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	1,916,857.32		1,916,857.32
<b>OTROS ACTIVOS</b>	5,452,457.52	73,083.36	5,525,540.88
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,660,671,877.66	175,407,425.15	1,836,079,302.81

  
  
 MONS. RICARDO ECHEVARRÍA DEL ÁNGEL BAZARRI  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
  
 LUIS MUÑOZ DÍAZ  
 DIRECTOR

  
  
 César Hidalgo Montoya  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

  
  
 C.P.D. Silvio Ponce de Parrazamán  
 Contador

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

Al 31 de marzo de 2014

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,252,884,797.06	114,653,811.95	1,367,538,609.01
Obligaciones a la Vista	1,953,873.83	61,565.70	2,015,439.53
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	197,267,400.12	21,580,751.96	218,848,152.08
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,015,645,694.53	91,295,726.79	1,106,941,421.32
Otras Obligaciones	38,017,828.58	1,715,767.50	39,733,596.08
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	44,002,372.50	11,948,567.71	55,950,940.21
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,327,942.50	83,484.61	3,411,427.11
Depositos a Plazo	40,674,430.00	11,865,083.10	52,539,513.10
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	30,102,318.45	48,278,790.74	78,381,109.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	30,102,318.45	6,993,678.07	37,095,996.52
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		41,285,112.67	41,285,112.67
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	5,393,532.66	864,934.80	6,258,467.46
<b>PROVISIONES</b>	4,880,616.22	3,197.35	4,883,813.57
Provision para Creditos Contingentes	70,598.70	3,197.35	73,796.05
Provisión para litigios y demandas	1,145,944.28		1,145,944.28
Otros	3,664,073.24		3,664,073.24
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	3,763,701.26	89,352.58	3,853,053.84
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,341,027,338.15	175,838,655.13	1,516,865,993.28
<b>PATRIMONIO</b>	319,213,309.53		319,213,309.53
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	121,648.49		121,648.49
Resultados Acumulados	30,902,325.29		30,902,325.29
Resultado Neto del Ejercicio	6,249,787.14		6,249,787.14
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,660,240,647.68	175,838,655.13	1,836,079,302.81
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	61,172,120.15	904,988.01	62,077,108.16

  
**MONS. RICARDO ESCOBAR DEL ANGLU BAZAURI**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**

  
**LUIS MUÑOZ DIAZ**  
 DIRECTOR

  
**César Hidalgo Montoya**  
 GERENTE CENTRAL  
**Gerente General**

  
**C. P. O. Silvio Torres y Patrasmán**  
**Contador**

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	75,416,875.33	2,270,513.05	77,687,388.38
Disponibles	3,082,289.23	320,902.60	3,403,191.83
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	690,578.33	276,821.49	967,399.82
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	71,640,316.69	1,672,788.96	73,313,105.65
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	16,039,773.78	1,143,970.39	17,183,744.17
Obligaciones con el Publico	15,136,007.55	262,678.21	15,398,685.76
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	437,866.04	8,617.66	446,483.70
Adeudos y Obligaciones Financieras	465,900.19	872,674.52	1,338,574.71
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	7,998.16		7,998.16
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	441,396.48	124,947.68	566,344.16
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		741,050.90	741,050.90
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	16,505.55	6,675.94	23,181.49
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>	59,377,101.55	1,126,542.66	60,503,644.21
Provisiones para Creditos Directos	13,429,179.66	158,600.77	13,587,780.43
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	45,947,921.89	967,941.89	46,915,863.78
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,290,421.60	331,805.64	2,622,227.24
Ingresos por Créditos Indirectos	131,495.74	27.73	131,523.47
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	2,158,925.86	331,777.91	2,490,703.77
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,819,222.46	12,195.74	1,831,418.20
Gastos por Créditos Indirectos	17,723.21		17,723.21
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,502,515.93		1,502,515.93
Gastos Diversos	298,983.32	12,195.74	311,179.06
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	46,419,121.03	1,287,551.79	47,706,672.82
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	5,062.26	217,928.34	222,990.60
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	5,111.81	( 0.01 )	5,111.80
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		217,928.35	217,928.35
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	46,424,183.29	1,505,480.13	47,929,663.42
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	35,502,211.12		35,502,211.12

  
 RICARDO TORRES ANGULO BAZAURI  
 DIRECTOR

  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ  
 DIRECTOR

  
 César Hidalgo Montoya  
 GERENTE GENERAL

  
 Silvia Rubiego Larrazáman  
 CONTADOR

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	21,449,525.29		21,449,525.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	13,506,873.15		13,506,873.15
Impuestos y Contribuciones	545,812.68		545,812.68
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,852,488.79</b>		<b>1,852,488.79</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>9,069,483.38</b>	<b>1,505,480.13</b>	<b>10,574,963.51</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,767,363.64</b>	<b>( 22,014.02 )</b>	<b>1,745,349.62</b>
Provisión para Créditos Indirectos	( 9,674.88 )	1,341.72	( 8,333.16 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,504,687.31		1,504,687.31
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	( 1,183.39 )	( 23,355.74 )	( 24,539.13 )
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>7,302,119.74</b>	<b>1,527,494.15</b>	<b>8,829,613.89</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>340,667.33</b>	<b>148,672.82</b>	<b>489,340.15</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>7,642,787.07</b>	<b>1,676,166.97</b>	<b>9,318,954.04</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>( 3,069,166.90 )</b>		<b>( 3,069,166.90 )</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>4,573,620.17</b>	<b>1,676,166.97</b>	<b>6,249,787.14</b>



MONS. RICARDO EXPOSITO ANGULO BAZAURI  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



LUIS DIEGO MUÑOZ DIAZ  
DIRECTOR



César Hidalgo Montoya  
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Silvia Torres de Parazamán  
CONTADOR

Contador