

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	352,795,772.09	119,745,365.01	472,541,137.10
Caja	36,476,589.86	6,504,774.48	42,981,364.34
Banco Central de Reserva del Peru	100,521,216.14	16,157,202.23	116,678,418.37
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	214,662,290.76	76,967,836.82	291,630,127.58
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	864,337.22	342,561.48	1,206,898.70
Otras Disponibilidades	271,338.11	19,772,990.00	20,044,328.11
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	86,757,746.62	28,484,551.94	115,242,298.56
Instrumentos Representativos de Capital		4,339,253.91	4,339,253.91
Instrumentos Representativos de Deuda	86,757,746.62	24,145,298.03	110,903,044.65
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,167,949,519.14	31,516,026.65	1,199,465,545.79
Cartera de Creditos Vigentes	1,181,095,908.69	31,562,784.34	1,212,658,693.03
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	26,190,611.04	1,059,972.80	27,250,583.84
Cartera de Creditos Vencidos	37,860,472.72	735,507.98	38,595,980.70
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	53,583,569.62	2,202,345.29	55,785,914.91
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(130,781,042.93)	(4,044,583.76)	(134,825,626.69)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,449,336.77	96,048.42	6,545,385.19
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	49,322.93	18,074.64	67,397.57
Otras Cuentas por Cobrar	6,400,013.84	77,973.78	6,477,987.62
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,729,945.49		4,729,945.49
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,729,945.49		4,729,945.49
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	23,150,059.57		23,150,059.57
ACTIVO INTANGIBLE	1,960,256.79		1,960,256.79
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,960,256.79		1,960,256.79
IMPUESTOS CORRIENTES	2,814,820.40		2,814,820.40
IMPUESTO DIFERIDO	20,692,390.23		20,692,390.23
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,916,857.32		1,916,857.32
OTROS ACTIVOS	3,129,426.98	2,884.11	3,132,311.09
TOTAL DEL ACTIVO	1,674,956,701.05	179,844,876.13	1,854,801,577.18



MONS. RICARDO RICARDO ANGLU BAZAURI
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ

Director



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C.P.C. Contador

M. t. 02-003906

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

Al 30 de setiembre de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,259,575,308.82	114,996,503.36	1,374,571,812.18
Obligaciones a la Vista	2,118,533.95	118,329.28	2,236,863.23
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	222,124,970.86	22,396,889.30	244,521,860.16
Obligaciones por Cuentas a Plazo	998,690,439.22	90,966,787.54	1,089,657,226.76
Otras Obligaciones	36,641,364.79	1,514,497.24	38,155,862.03
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	45,915,438.13	15,537,266.76	61,452,704.89
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,673,148.04	10,206.88	3,683,354.92
Depositos a Plazo	42,242,290.09	15,527,059.88	57,769,349.97
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,423,060.36	48,557,592.56	75,980,652.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	27,423,060.36	6,062,181.77	33,485,242.13
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		42,495,410.79	42,495,410.79
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	7,786,173.01	590,530.20	8,376,703.21
PROVISIONES	5,526,017.51	1,028.65	5,527,046.16
Provision para Creditos Contingentes	82,038.44	1,028.65	83,067.09
Provisión para litigios y demandas	1,251,944.36		1,251,944.36
Otros	4,192,034.71		4,192,034.71
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,965,607.04	66,276.82	2,031,883.86
TOTAL DEL PASIVO:	1,348,191,604.87	179,749,198.35	1,527,940,803.22
PATRIMONIO	326,860,773.96		326,860,773.96
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	429,050.35		429,050.35
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	20,371,886.71		20,371,886.71
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,675,052,378.83	179,749,198.35	1,854,801,577.18
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,933,865.68	657,133.87	62,590,999.55


 MCHS. ALCALDE EN JEFE SINGILO BAZABRI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


Director


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR

Director


 Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL

Gerente General


 C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
 M. C. 02-0053000

Contador


ESTADO DE RESULTADOS


Al 30 de setiembre de 2014


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	229,305,712.62	6,167,603.51	235,473,316.13
Disponible	8,482,945.90	984,416.94	9,467,362.84
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	2,549,612.00	818,055.40	3,367,667.40
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	218,269,463.64	4,365,131.17	222,634,594.81
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	46,701,966.10	3,208,957.26	49,910,923.36
Obligaciones con el Publico	44,115,822.92	638,984.51	44,754,807.43
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,218,271.16	34,154.33	1,252,425.49
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,367,872.02	2,535,818.42	3,903,690.44
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	1,329,135.83	340,098.94	1,669,234.77
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		2,175,020.69	2,175,020.69
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	29,550.12	20,698.79	50,248.91
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	182,603,746.52	2,958,646.25	185,562,392.77
Provisiones para Creditos Directos	42,175,507.04	(421,304.62)	41,754,202.42
MARGEN FINANCIERO NETO	140,428,239.48	3,379,950.87	143,808,190.35
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,363,987.03	574,652.14	7,938,639.17
Ingresos por Créditos Indirectos	399,617.21	1,445.74	401,062.95
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,964,369.82	573,206.40	7,537,576.22
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,475,006.73	63,687.84	5,538,694.57
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	4,462,606.31		4,462,606.31
Gastos Diversos	992,359.56	62,196.90	1,054,556.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	142,317,219.78	3,890,915.17	146,208,134.95
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	97,319.53	568,192.30	665,511.83
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	14,091.22	28,105.96	42,197.18
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	83,277.86		83,277.86
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		540,086.34	540,086.34
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	142,414,539.31	4,459,107.47	146,873,646.78


 MONSIEUR ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DIRECTORIO


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 Director


 Cesar Hidalgo Montoya
 Gerente General


 Contador


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2014


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	107,476,262.00		107,476,262.00
Gastos de Personal y Directorio	63,711,157.83		63,711,157.83
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	42,149,410.62		42,149,410.62
Impuestos y Contribuciones	1,615,693.55		1,615,693.55
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,451,127.19		5,451,127.19
MARGEN OPERACIONAL NETO	29,487,150.12	4,459,107.47	33,946,257.59
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,441,234.88	(35,454.48)	5,405,780.40
Provisión para Créditos Indirectos	5,186.71	(186.84)	4,999.87
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	67,677.54		67,677.54
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	4,823,585.56		4,823,585.56
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(7,054.11)	(35,267.64)	(42,321.75)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	551,839.18		551,839.18
RESULTADO DE OPERACION	24,045,915.24	4,494,561.95	28,540,477.19
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,249,619.60	218,842.70	1,468,462.30
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	25,295,534.84	4,713,404.65	30,008,939.49
IMPUESTO A LA RENTA	(9,637,052.78)		(9,637,052.78)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,658,482.06	4,713,404.65	20,371,886.71


 MONS. RICARDO EZEQUIEL 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. 02-003908
 Contador