

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

Al 31 de octubre de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	383,075,982.73	127,747,099.35	510,823,082.08
Caja	33,311,085.94	7,101,923.98	40,413,009.92
Banco Central de Reserva del Peru	98,476,755.71	13,376,306.06	111,853,061.77
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	249,560,608.61	87,305,288.41	336,865,897.02
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,461,962.73	351,550.77	1,813,513.50
Otras Disponibilidades	265,569.74	19,612,030.13	19,877,599.87
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	78,830,885.28	12,183,441.62	91,014,326.90
Instrumentos Representativos de Capital		4,391,007.33	4,391,007.33
Instrumentos Representativos de Deuda	78,830,885.28	7,792,434.29	86,623,319.57
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,176,565,681.97	31,782,918.17	1,208,348,600.14
Cartera de Creditos Vigentes	1,191,177,275.65	32,002,069.87	1,223,179,345.52
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	26,391,508.88	878,605.17	27,270,114.05
Cartera de Creditos Vencidos	39,369,056.72	677,392.38	40,046,449.10
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	50,214,103.56	2,321,199.67	52,535,303.23
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(130,586,262.84)	(4,096,348.92)	(134,682,611.76)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	20,079,188.43	15,658,662.81	35,737,851.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	49,660.79	18,268.51	67,929.30
Otras Cuentas por Cobrar	20,029,527.64	15,640,394.30	35,669,921.94
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,365,361.39		4,365,361.39
Bienes Realizables	96,227.98		96,227.98
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,269,133.41		4,269,133.41
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	23,177,515.44		23,177,515.44
ACTIVO INTANGIBLE	1,974,976.00		1,974,976.00
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,974,976.00		1,974,976.00
IMPUESTOS CORRIENTES	2,809,537.22		2,809,537.22
IMPUESTO DIFERIDO	21,016,216.50		21,016,216.50
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,916,857.32		1,916,857.32
OTROS ACTIVOS	2,901,505.52	25,004.95	2,926,510.47
TOTAL DEL ACTIVO	1,719,324,277.45	187,397,126.90	1,906,721,404.35


 MONS. RICARDO CERUZZI 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

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

Al 31 de octubre de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,309,124,665.12	107,035,217.16	1,416,159,882.28
Obligaciones a la Vista	2,267,152.81	131,034.97	2,398,187.78
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	230,288,022.04	22,835,040.46	253,123,062.50
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,037,458,407.97	82,551,199.28	1,120,009,607.25
Otras Obligaciones	39,111,082.30	1,517,942.45	40,629,024.75
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	41,053,722.77	30,011,514.54	71,065,237.31
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,734,055.27	10,317.72	3,744,372.99
Depositos a Plazo	37,319,667.50	30,001,196.82	67,320,864.32
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,098,927.62	49,161,008.36	76,259,935.98
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	27,098,927.62	5,956,116.77	33,055,044.39
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		43,204,891.59	43,204,891.59
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,471,859.55	920,454.98	7,392,314.53
PROVISIONES	5,849,290.75	958.35	5,850,249.10
Provision para Creditos Contingentes	75,980.94	958.35	76,939.29
Provisión para litigios y demandas	1,470,131.97		1,470,131.97
Otros	4,303,177.84		4,303,177.84
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,989,101.29	73,256.39	2,062,357.68
TOTAL DEL PASIVO:	1,391,587,567.10	187,202,409.78	1,578,789,976.88
PATRIMONIO	327,931,427.47		327,931,427.47
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	622,795.09		622,795.09
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	21,248,795.48		21,248,795.48
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,719,518,994.57	187,202,409.78	1,906,721,404.35
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	64,972,173.34	605,352.30	65,577,525.64



MONS. RICARDO EZEQUIEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



LUIS ALBERTO MUÑOZ RÍAZ
 DIRECTOR

Director



Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL

Gerente General



C. P. C. Silvia Nuriaga Páizaramán

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	254,133,821.26	6,692,093.16	260,825,914.42
Disponible	9,401,754.78	1,040,869.74	10,442,624.52
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	2,840,693.43	840,841.72	3,681,535.15
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	241,887,681.97	4,810,381.70	246,698,063.67
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	51,728,178.71	3,546,547.80	55,274,726.51
Obligaciones con el Publico	48,834,428.80	682,915.69	49,517,344.49
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,381,404.21	39,445.92	1,420,850.13
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,512,345.70	2,824,186.19	4,336,531.89
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	1,471,880.98	374,824.54	1,846,705.52
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		2,427,352.26	2,427,352.26
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	31,278.65	22,009.39	53,288.04
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	202,405,642.55	3,145,545.36	205,551,187.91
Provisiones para Creditos Directos	48,132,344.99	(377,052.19)	47,755,292.80
MARGEN FINANCIERO NETO	154,273,297.56	3,522,597.55	157,795,895.11
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,279,821.11	600,114.48	8,879,935.59
Ingresos por Créditos Indirectos	446,448.18	1,449.53	447,897.71
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,833,372.93	598,664.95	8,432,037.88
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,085,090.47	72,516.13	6,157,606.60
Gastos por Créditos Indirectos	20,047.79	1,490.94	21,538.73
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,944,972.81		4,944,972.81
Gastos Diversos	1,120,069.87	71,025.19	1,191,095.06
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	156,468,028.20	4,050,195.90	160,518,224.10
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	461,041.95	586,343.40	1,047,385.35
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	17,734.42	33,779.67	51,514.09
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	83,277.86		83,277.86
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		552,563.73	552,563.73
Otros	360,079.22		360,079.22
MARGEN OPERACIONAL	156,929,070.15	4,636,539.30	161,565,609.45


MONTE RICARDO RIVERA DEL ANGULO RAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ BIAZ
 DIRECTOR
 Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


C.P.C. Silvia Moriega Pairazamán
 NI. C. Contador
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	119,665,070.45	0.15	119,665,070.60
Gastos de Personal y Directorio	70,666,494.64		70,666,494.64
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	47,183,017.56		47,183,017.56
Impuestos y Contribuciones	1,815,558.25	0.15	1,815,558.40
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,041,530.72		6,041,530.72
MARGEN OPERACIONAL NETO	31,222,468.98	4,636,539.15	35,859,008.13
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,257,124.60	(43,471.69)	6,213,652.91
Provisión para Créditos Indirectos	(870.79)	(268.10)	(1,138.89)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	150,415.18		150,415.18
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	5,341,217.36		5,341,217.36
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(7,054.11)	(43,203.59)	(50,257.70)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	773,416.96		773,416.96
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	24,965,344.38	4,680,010.84	29,645,355.22
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,375,513.48	305,879.84	1,681,393.32
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,340,857.86	4,985,890.68	31,326,748.54
IMPUESTO A LA RENTA	(10,077,953.06)		(10,077,953.06)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,262,904.80	4,985,890.68	21,248,795.48


MONS. RICARDO EZEQUIEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR
Director


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


C.P.C. Silvio Noriega Pairazamán
 M. C. CONTADOR
Contador