

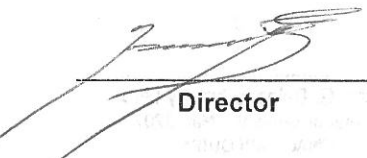
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2013

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	475,578,854.22	137,571,458.21	613,150,312.43
Caja	71,616,754.27	14,843,017.56	86,459,771.83
Banco Central de Reserva del Peru	374,318,262.90	115,208,240.98	489,526,503.88
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	25,444,285.38	4,501,157.27	29,945,442.65
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	3,486,192.30	1,887,998.24	5,374,190.54
Otras Disponibilidades	713,359.37	1,131,044.16	1,844,403.53
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO:			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	33,853,264.07	1,349,888.77	35,203,152.84
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	33,853,264.07	1,349,888.77	35,203,152.84
INVERSIONES A VENCIMIENTO	1,863,133.46		1,863,133.46
CARTERA DE CREDITOS	2,372,443,864.55	260,163,898.13	2,632,607,762.68
Cartera de Creditos Vigentes	2,425,609,404.22	265,112,254.87	2,690,721,659.09
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,987,072.20	3,080,615.09	28,067,687.29
Cartera de Creditos Vencidos	103,450,478.17	5,179,552.13	108,630,030.30
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,591,768.03	4,177,749.17	53,769,517.20
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(231,194,858.07)	(17,386,273.13)	(248,581,131.20)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	1,296,789.76	2,353,320.17	3,650,109.93
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	1,296,789.76	2,353,320.17	3,650,109.93
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,955,433.03	414,543.58	2,369,976.61
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,955,433.03	414,543.58	2,369,976.61
PARTICIPACIONES	1,074,711.03		1,074,711.03
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,074,711.03		1,074,711.03
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	64,116,670.66	1,008.32	64,117,678.98
ACTIVO INTANGIBLE	19,315,339.17		19,315,339.17
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	19,315,339.17		19,315,339.17
IMPUESTOS CORRIENTES	14,983,070.02		14,983,070.02
IMPUESTO DIFERIDO	22,353,958.05		22,353,958.05
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	11,456,820.05	1,878,566.99	13,335,387.04
TOTAL DEL ACTIVO	3,020,291,908.07	403,732,684.17	3,424,024,592.24



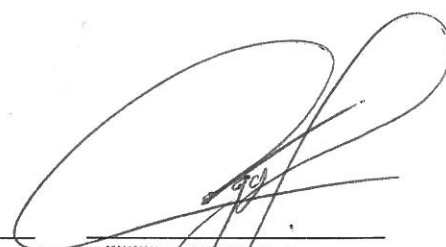
Director



Director



Gerente General



Contador
Walter G. Delgado Amat y León
Contador General - Mat. 2707
CMAE - AREQUIPA

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2013

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,458,656,951.45	359,307,097.61	2,817,964,049.06
Obligaciones a la Vista	438,646.71	210,785.47	649,432.18
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	631,765,315.11	139,538,640.48	771,303,955.59
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,718,835,974.13	210,650,696.45	1,929,486,670.58
Otras Obligaciones	107,617,015.50	8,906,975.21	116,523,990.71
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	10,429,353.38	185,162.81	10,614,516.19
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,175,660.83	185,162.81	1,360,823.64
Depositos a Plazo	9,253,692.55		9,253,692.55
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	84,659,472.16	42,902,614.83	127,562,086.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	62,779,962.61	16,022,890.18	78,802,852.79
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	21,879,509.55	26,879,724.65	48,759,234.20
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	43,428,039.20	3,385,622.44	46,813,661.64
PROVISIONES	6,714,430.79	156,630.39	6,871,061.18
Provision para Creditos Contingentes	2,181,355.82	156,630.39	2,337,986.21
Provisión para litigios y demandas	4,533,074.97		4,533,074.97
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	11,566,258.96	1,995,829.25	13,562,088.21
TOTAL DEL PASIVO:	2,615,454,505.94	407,932,957.33	3,023,387,463.27
PATRIMONIO	400,637,128.97		400,637,128.97
Capital Social	248,822,348.00		248,822,348.00
Capital Adicional	182,447.00		182,447.00
Reservas	70,622,083.93		70,622,083.93
Ajustes al Patrimonio	(23,793.84)		(23,793.84)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	81,034,043.88		81,034,043.88
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,016,091,634.91	407,932,957.33	3,424,024,592.24
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	249,132,720.99	12,012,106.07	261,144,827.06

Director

Director

Gerente General

Walter G. Delgado Amat y León
Contador General - Mat. 2707
CMAC - AREQUIPA

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2013

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	580,739,571.47	35,664,426.08	616,403,997.55
Disponible	9,236,904.57	152,492.24	9,389,396.81
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	108,807.98	8,629.73	117,437.71
Inversiones a Vencimiento	13,263.04		13,263.04
Cartera de Créditos Directos	571,378,695.02	35,503,304.11	606,881,999.13
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	1,900.86		1,900.86
GASTOS POR INTERESES	129,368,881.06	9,416,144.49	138,785,025.55
Obligaciones con el Publico	114,957,797.76	5,468,264.77	120,426,062.53
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	481,644.28	1,529.01	483,173.29
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,929,439.02	3,946,350.71	17,875,789.73
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	10,858,775.12	2,101,547.07	12,960,322.19
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	1,977,812.38	1,715,971.25	3,693,783.63
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,092,851.52	128,832.39	1,221,683.91
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	451,370,690.41	26,248,281.59	477,618,972.00
Provisiones para Creditos Directos	96,229,123.16	2,785,170.20	99,014,293.36
MARGEN FINANCIERO NETO	355,141,567.25	23,463,111.39	378,604,678.64
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,594,382.45	464,817.00	7,059,199.45
Ingresos por Créditos Indirectos	67,268.09	19,040.26	86,308.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	6,527,114.36	445,776.74	6,972,891.10
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,753,014.43	1,724,467.08	16,477,481.51
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	9,880,498.19	1,221,516.34	11,102,014.53
Gastos Diversos	4,872,516.24	502,950.74	5,375,466.98
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	346,982,935.27	22,203,461.31	369,186,396.58
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,743,197.74	(16,478.65)	1,726,719.09
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(7,406.24)	(16,478.65)	(23,884.89)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	18,200.90		18,200.90
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	1,732,403.08		1,732,403.08
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	348,786,133.01	22,186,982.66	370,913,115.67
GASTOS DE ADMINISTRACION	221,867,771.77	24,109,913.45	245,977,685.22

Director

Director

Gerente General

Contador

Walter G. Delgado Amat y León
Contador General - Mat. 2707
CMAC - AREQUIPA

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2013

(En nuevos soles)

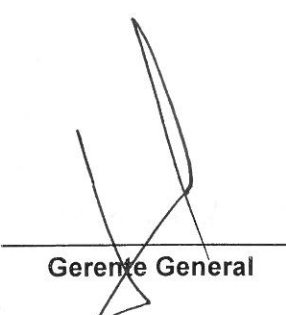
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	155,900,256.01	390,973.52	156,291,229.53
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	62,635,980.89	23,717,675.71	86,353,656.60
Impuestos y Contribuciones	3,331,534.87	1,264.22	3,332,799.09
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	12,245,488.08	787,654.94	13,033,143.02
MARGEN OPERACIONAL NETO	114,612,873.16	(2,710,585.73)	111,902,287.43
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,947,035.99	48,539.29	1,995,575.28
Provisión para Créditos Indirectos	173,207.33	(35,953.18)	137,254.15
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,396.05		11,396.05
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,478,759.66	84,492.47	1,563,252.13
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	283,672.95		283,672.95
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	112,665,837.17	(2,759,125.02)	109,906,712.15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	887,797.31	1,942,693.75	2,830,491.06
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	113,553,634.48	(816,431.27)	112,737,203.21
IMPUESTO A LA RENTA	(31,703,159.33)		(31,703,159.33)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	81,850,475.15	(816,431.27)	81,034,043.88



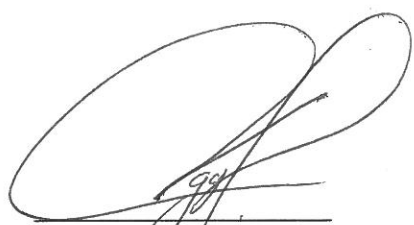
Director



Director



Gerente General



Contador
Walter G. Delgado Amat y Lecón
Contador General - Mat. 2707
CMAC - AREQUIPA