

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE HUANCAYO S.A.
CMAC HUANCAYO S.A.

INFORME DICTAMEN DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS

PERIODO ECONÓMICO 2014

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE HUANCAYO S.A.
CMAC HUANCAYO S.A.

INFORME DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014

Contenido del Informe

	Página.
☞ DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	1
☞ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2
☞ ESTADO DE RESULTADOS	3
☞ ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	4
☞ ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO	5
☞ ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	6
☞ NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	7 - 54

DICTAMEN DE AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores miembros del Directorio de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. - CMAC HUANCAYO S.A.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos al 31 de Diciembre de 2014 de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A., estos estados financieros comprenden el Estado de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor:

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría – NIA's y requerimientos legales. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar una evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno relevante de la entidad en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad en su totalidad sino sobre el control interno vinculado a dicha información.

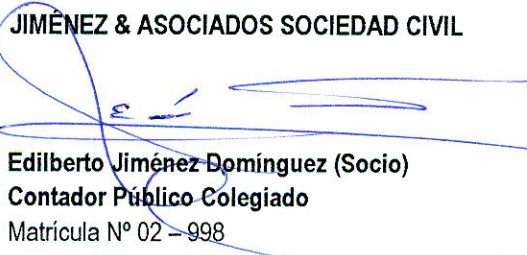
Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. al 31 de Diciembre de 2014, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas internacionales de información financiera y normas contables de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, aplicables para las entidades del sistema financiero en el Perú.

TRUJILLO - PERU.
Febrero 18, de 2,015.

Refrendado por:

JIMÉNEZ & ASOCIADOS SOCIEDAD CIVIL


Edilberto Jiménez Domínguez (Socio)
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 02 – 998

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE HUANCAYO S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Expresado en Nuevos Soles) (Notas 01, 02 Y 03)

ACTIVO	Notas	31 de Diciembre de:			Notas	Por el Año Terminado el 31 de Diciembre de:		
		2014	2013	2014		2013		
DISPONIBLE	5	173,388,062	310,964,733		1,343,221,512	1,215,362,562		
Caja		23,456,553	20,770,514		588,035	361,784		
Banco Central de Reserva del Perú		117,528,680	193,209,652		311,006,609	241,426,427		
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país		31,395,292	95,364,421		932,980,392	884,067,676		
Canje		625,562	1,162,561		98,646,476	89,506,675		
Otras Disponibilidades		381,975	457,585		3,877,044	3,049,992		
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6	8,697,284	4,406,248		3,093,995	2,297,470		
Instrumentos Representativos de Capital		0	1,449,936		783,049	752,522		
Instrumentos Representativos de Deuda		8,697,284	2,956,313		123,509,122	148,637,923		
INVERSIONES A VENCIMIENTO	7	504,217	363,350		111,947,330	86,384,110		
CARTERA DE CREDITOS	8	1,526,661,539	1,248,875,176		11,561,792	17,809,740		
Cartera de Creditos Vigentes		1,548,794,592	1,267,705,641		0	44,444,073		
Cartera de Creditos Refinanciados		13,481,040	9,437,602		12,457,850	10,676,985		
Cartera de Creditos Vencidos		12,971,697	14,036,575		1,079,687	979,774		
Cartera de Creditos en C obranza Judicial		40,010,330	30,403,242		374,603	293,100		
- Provisiones para créditos		-88,596,120	-72,707,884		705,084	686,674		
CUENTAS POR COBRAR	9	6,230,331	3,384,823		1,199,264	2,398,003		
Otras Cuentas por Cobrar		6,230,331	3,384,823		1,485,344,479	1,381,107,239		
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	10	228,058	1,245,476					
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		228,058	1,245,476					
PARTICIPACIONES	11	3,066,041	2,968,234		190,094,050	161,442,100		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	12	28,712,137	24,510,580		0	0		
ACTIVO INTANGIBLE	13	863,757	717,515		27,616,885	23,372,152		
Otros Activos Intangibles		863,757	717,515		569	3,888		
IMPUESTOS CORRIENTES	14	1,980,130	1,500,781		0	0		
IMPUESTO DIFERIDO	15	6,335,109	7,650,021		54,458,016	42,447,337		
OTROS ACTIVOS	16	847,324	1,785,779		272,169,510	227,265,477		
TOTAL DEL ACTIVO		1,757,513,969	1,608,372,716		1,757,513,969	1,608,372,716		
CUENTAS CONTINGENTES	24	19,735,547	17,429,116		19,735,547	17,429,116		
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24	965,415,702	845,956,110		965,415,702	845,956,110		
CONTRA CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	24	2,511,596,675	1,986,735,770		2,511,596,675	1,986,735,770		
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	24	22,387,562	21,165,189		22,387,562	21,165,189		
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	24	965,415,702	845,956,110		965,415,702	845,956,110		
CONTRA CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	24	2,511,596,675	1,986,735,770		2,511,596,675	1,986,735,770		
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	24	22,387,562	21,165,189		22,387,562	21,165,189		

Las Notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE HUANCAYO S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Expresado en Nuevos Soles - Notas 01, 02 y 03

	Notas	Por el Año Terminado el 31 de Diciembre de:	
		2014	2013
INGRESOS POR INTERESES	26	314,140,895	259,835,527
. Disponibles		6,228,836	4,641,243
. Inversiones Disponibles para la Venta		177,070	51,546
. Inversiones a Vencimiento		50,225	26,558
. Cartera de Créditos Directos		307,648,398	255,113,480
. Otros Ingresos Financieros		36,366	2,700
GASTOS POR INTERESES	27	-72,488,064	-61,745,927
. Obligaciones con el Público		-63,223,543	-52,470,043
. Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Org. Financieros		-33,066	-223,465
. Adeudos y Obligaciones Financieras		-9,231,455	-9,051,959
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País		-7,416,431	-6,323,134
Adeudos y Oblig. con Instituc. Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.		-950,843	-973,476
. Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		-308,252	-121,705
. Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación		-555,929	-1,633,644
. Otros gastos financieros		0	-460
MARGEN FINANCIERO BRUTO		241,652,831	198,089,600
Provisiones para Créditos Directos		-22,170,945	-21,073,970
MARGEN FINANCIERO NETO		219,481,886	177,015,630
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		18,022,770	12,345,853
. Ingresos por Operaciones Contingentes		1,291,874	834,132
. Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		28,313	16,791
. Ingresos Diversos		16,702,583	11,494,930
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		-14,982,313	-12,180,089
. Primas para el Fondo de Seguro de Depósitos		-3,020,982	-2,774,037
. Gastos Diversos		-11,961,331	-9,406,052
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIEROS		222,522,343	177,181,394
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		1,011,700	1,019,049
. Inversiones Disponibles para la Venta		81,768	24,923
. Ganancia (Pérdida) en Participaciones		119,919	50,314
. Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		917,054	1,447,081
. Otros		-107,041	-503,269
MARGEN OPERACIONAL		223,534,043	178,200,443
GASTOS DE ADMINISTRACION		-139,825,864	-114,784,665
. Gastos de Personal y Directorio	28	-90,631,396	-72,717,557
. Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29	-47,135,294	-40,389,122
. Impuestos y Contribuciones		-2,059,174	-1,677,986
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		-3,929,447	-3,764,267
MARGEN OPERACIONAL NETO		79,778,732	59,651,511
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES		-636,469	-2,141,327
. Provisiones para Créditos indirectos		-80,772	-65,303
. Provisiones para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		-688,011	-1,008,886
. Provisiones para Bienes Realizab, Recib. en Pago, Recuperados y Adjudic.		915,801	-260,067
. Deterioro de Inversiones		0	0
. Provisiones para Litigios y Demandas		-783,487	-807,071
RESULTADO DE OPERACIÓN		79,142,263	57,510,184
OTROS INGRESOS Y GASTOS		1,755,329	4,152,569
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		80,897,592	61,662,753
. Impuesto a la Renta		-26,439,576	-19,215,416
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23	54,458,016	42,447,337

Las notas que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE HUANCAYO S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 31 de Diciembre del 2014
Expresado en Nuevos Soles - Notas 01, 02 y 03

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	54,458,016
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	-3,329
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-3,329
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	54,454,687



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE HUANCAYO S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el Año Terminado el 31 de Diciembre de 2014 y 2013
Expresado en Nuevos Soles - (Notas 01, 02 y 03)

Concepto	Capital social	Reservas Obligatorias	Fondos Propios			Ajustes al Patrimonio		Total Patrimonio Neto
			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Total de Ajustes al patrimonio	
Saldo al 1ero de enero de 2013	136,717,140.00	19,709,194.96	36,629,565.21	-	193,055,900.17	-10.52	-10.52	193,055,889.65
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	136,717,140.00	19,709,194.96	36,629,565.21	-	193,055,900.17	-10.52	-10.52	193,055,889.65
Resultado Integral								
Resultado del ejercicio				42,447,337.04	42,447,337.04			42,447,337.04
Otros Resultado Integral							3,898.70	3,898.70
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	24,724,960.00				24,724,960.00			24,724,960.00
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)			-24,724,956.52		-24,724,956.52			-24,724,956.52
Dividendos			-8,241,652.17		-8,241,652.17			-8,241,652.17
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		3,662,956.52	-3,662,956.52					
Otros cambios en el Patrimonio Neto								
Saldo al 31 Diciembre de 2013	161,442,100.00	23,372,151.48	-	42,447,337.04	227,261,588.52	3,888.18	3,888.18	227,265,476.70
Saldo al 1ero de enero de 2014	161,442,100.00	23,372,151.48	42,447,337.04	-	227,261,588.52	3,888.18	3,888.18	227,265,476.70
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	161,442,100.00	23,372,151.48	42,447,337.04	-	227,261,588.52	3,888.18	3,888.18	227,265,476.70
Resultado Integral								
Resultado del ejercicio				54,458,015.58	54,458,015.58			54,458,015.58
Otros Resultado Integral							-3,329.36	-3,329.36
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	28,651,950.00		-28,651,950.00					
Dividendos			-9,550,650.83		-9,550,650.83			-9,550,650.83
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		4,244,733.70	-4,244,733.70					
Otros cambios en el Patrimonio Neto			-2.51		-2.51			-2.51
Saldo al 31 de Diciembre de 2014	190,094,050.00	27,616,885.18	-0.00	54,458,015.58	272,168,950.76	558.82	558.82	272,169,509.58

