

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

Al 28 de febrero de 2015

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	285,195,395.93	85,017,952.48	370,213,348.41
Caja	33,609,744.53	8,217,080.45	41,826,824.98
Banco Central de Reserva del Peru	68,757,504.69	15,949,292.05	84,706,796.74
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	182,119,140.53	41,461,204.85	223,580,345.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	472,428.02	67,254.31	539,682.33
Otras Disponibilidades	236,578.16	19,323,120.82	19,559,698.98
<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>	92,133,340.94	17,670,240.37	109,803,581.31
Instrumentos Representativos de Capital		1,546,882.42	1,546,882.42
Instrumentos Representativos de Deuda	92,133,340.94	16,123,357.95	108,256,698.89
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,254,306,040.68	38,599,375.51	1,292,905,416.19
Cartera de Creditos Vigentes	1,267,134,887.94	38,924,725.96	1,306,059,613.90
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	27,330,107.44	727,841.41	28,057,948.85
Cartera de Creditos Vencidos	35,085,075.23	537,342.64	35,622,417.87
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	56,287,647.62	2,462,428.99	58,750,076.61
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 131,531,677.55 )	( 4,052,963.49 )	( 135,584,641.04 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	17,232,508.84	11,016,974.23	28,249,483.07
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	63,938.05	24,724.42	88,662.47
Otras Cuentas por Cobrar	17,168,570.79	10,992,249.81	28,160,820.60
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	3,019,861.01		3,019,861.01
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,019,861.01		3,019,861.01
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,610,569.65		2,610,569.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	22,271,419.92		22,271,419.92
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	2,789,798.94		2,789,798.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,789,798.94		2,789,798.94
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,214,178.54		2,214,178.54
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,371,617.56		18,371,617.56
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	1,827,395.10		1,827,395.10
<b>OTROS ACTIVOS</b>	4,825,703.79	643.05	4,826,346.84
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,706,797,830.90	152,305,185.64	1,859,103,016.54



MONS. RICARDO FRECHTEL ANGULO BAZAURI  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**



Alejandro Ramirez Lozano  
**DIRECTOR**



Cesar Hidalgo Montoya  
**GERENTE CENTRAL**

**Gerente General**



C. P. O. Silvia Louisa Parazemán  
**M Contador**

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2015

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,253,100,103.64	104,560,593.02	1,357,660,696.66
Obligaciones a la Vista	1,771,525.26	55,331.39	1,826,856.65
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	234,187,390.23	26,866,632.78	261,054,023.01
Obligaciones por Cuentas a Plazo	980,285,403.41	76,018,628.10	1,056,304,031.51
Otras Obligaciones	36,855,784.74	1,620,000.75	38,475,785.49
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER</b>	69,971,440.33	16,513,470.62	86,484,910.95
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,093,176.31	10,921.42	3,104,097.73
Depositos a Plazo	66,878,264.02	16,502,549.20	83,380,813.22
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	25,145,585.26	29,697,362.07	54,842,947.33
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	25,145,585.26	5,808,496.32	30,954,081.58
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		23,888,865.75	23,888,865.75
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	8,511,760.54	1,261,464.07	9,773,224.61
<b>PROVISIONES</b>	5,101,251.64	1,754.04	5,103,005.68
Provision para Creditos Contingentes	71,607.22	1,754.04	73,361.26
Provisión para litigios y demandas	1,205,993.02		1,205,993.02
Otros	3,823,651.40		3,823,651.40
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,775,690.14	163,499.54	2,939,189.68
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,364,605,831.55	152,198,143.36	1,516,803,974.91
<b>PATRIMONIO</b>	342,299,041.63		342,299,041.63
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	500,710.22		500,710.22
Resultados Acumulados	30,551,494.90		30,551,494.90
Resultado Neto del Ejercicio	5,946,935.94		5,946,935.94
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,706,904,873.18	152,198,143.36	1,859,103,016.54
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	60,879,740.11	859,262.15	61,739,002.26

CAJA TRUJILLO

MONTE NICARAGUA, AQUILINO NICOLAZO  
PRESIDENTE DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

Alejandra Pazos Lozano  
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

Cesar Hidalgo Montoya  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO

C.P.C. Silvia Noriega Murazamba  
CONTADOR

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 28 de febrero de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	49,346,463.29	964,996.32	50,311,459.61
Disponible	1,538,644.80	104,451.59	1,643,096.39
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	637,160.25	81,766.47	718,926.72
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	47,170,647.59	778,778.26	47,949,425.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	9,388,710.95	416,556.42	9,805,267.37
Obligaciones con el Publico	8,690,720.60	96,126.33	8,786,846.93
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	443,215.96	10,573.47	453,789.43
Adeudos y Obligaciones Financieras	254,774.39	309,856.62	564,631.01
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	251,436.97	64,108.61	315,545.58
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		244,475.05	244,475.05
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	3,337.42	1,272.96	4,610.38
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>	39,957,752.34	548,439.90	40,506,192.24
Provisiones para Creditos Directos	7,231,111.73	110,828.80	7,341,940.53
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	32,726,640.61	437,611.10	33,164,251.71
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,232,503.89	68,977.17	2,301,481.06
Ingresos por Créditos Indirectos	94,879.48	1,538.88	96,418.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,137,624.41	67,438.29	2,205,062.70
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,148,033.36	15,492.08	1,163,525.44
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	964,151.83		964,151.83
Gastos Diversos	183,881.53	15,492.08	199,373.61
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	33,811,111.14	491,096.19	34,302,207.33
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 667.69 )	235,857.29	235,189.60
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	( 667.69 )	48,341.15	47,673.46
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		187,516.14	187,516.14
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	33,810,443.45	726,953.48	34,537,396.93



MONS. RICARDO ANGLU BAZAURI  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



Alejandro Ramirez Luján  
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya  
GERENTE GENERAL



C.P. C. Silvia Ivette Parrazamán  
CONTADOR

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	24,896,341.78	0.30	24,896,342.08
Gastos de Personal y Directorio	14,701,000.51		14,701,000.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,823,940.15		9,823,940.15
Impuestos y Contribuciones	371,401.12	0.30	371,401.42
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,303,361.55		1,303,361.55
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	7,610,740.12	726,953.18	8,337,693.30
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	260,983.19	975.67	261,958.86
Provisión para Créditos Indirectos	( 7,019.35 )	975.67	( 6,043.68 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 1,007.29 )		( 1,007.29 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	194,201.85		194,201.85
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	74,807.98		74,807.98
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	7,349,756.93	725,977.51	8,075,734.44
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	137,912.54	135,008.45	272,920.99
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	7,487,669.47	860,985.96	8,348,655.43
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,401,719.49 )		( 2,401,719.49 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	5,085,949.98	860,985.96	5,946,935.94

CAJA TRUJILLO

MONS. RICARDO VERGARA ANGULO SIZUWJ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

Alejandro Ramirez Lobonc  
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Cesar Hidalgo Montoya  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO

C.P.C. Sr. Juan Ortega Pazazamán

Contador