

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	244,243,560.48	80,010,796.15	324,254,356.63
Caja	35,982,765.57	7,552,295.87	43,535,061.44
Banco Central de Reserva del Peru	61,726,734.81	18,166,372.23	79,893,107.04
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	145,653,683.60	35,263,575.14	180,917,258.74
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	541,722.63	26,308.70	568,031.33
Otras Disponibilidades	338,653.87	19,002,244.21	19,340,898.08
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	105,440,644.03	20,978,818.41	126,419,462.44
Instrumentos Representativos de Capital		0.01	0.01
Instrumentos Representativos de Deuda	105,440,644.03	20,978,818.40	126,419,462.43
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,259,128,620.41	37,943,196.92	1,297,071,817.33
Cartera de Creditos Vigentes	1,273,960,264.59	38,242,981.42	1,312,203,246.01
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	26,299,548.18	701,062.81	27,000,610.99
Cartera de Creditos Vencidos	35,288,852.86	422,778.50	35,711,631.36
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,256,479.25	2,495,184.71	54,751,663.96
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(128,676,524.47)	(3,918,810.52)	(132,595,334.99)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	17,268,497.80	9,978,441.66	27,246,939.46
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	42,044.58	24,748.40	66,792.98
Otras Cuentas por Cobrar	17,226,453.22	9,953,693.26	27,180,146.48
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,987,996.93		2,987,996.93
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,987,996.93		2,987,996.93
PARTICIPACIONES	2,750,069.65		2,750,069.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	139,500.00		139,500.00
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	21,834,304.37		21,834,304.37
ACTIVO INTANGIBLE	2,822,279.71		2,822,279.71
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,822,279.71		2,822,279.71
IMPUESTOS CORRIENTES	1,896,564.65		1,896,564.65
IMPUESTO DIFERIDO	18,582,144.92		18,582,144.92
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,827,395.10		1,827,395.10
OTROS ACTIVOS	6,571,085.13	95,249.31	6,666,334.44
TOTAL DEL ACTIVO	1,685,353,163.18	149,006,502.45	1,834,359,665.63



Alejandro Ramírez Lozano
DIRECTOR

Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR

Director



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C. P. C. Edgar Arce Parrazamán
CONTADOR
M. t. 02-003906

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

Al 31 de marzo de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,231,855,760.42	100,384,581.97	1,332,240,342.39
Obligaciones a la Vista	2,925,231.27	60,213.36	2,985,444.63
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	230,923,601.55	26,303,245.58	257,226,847.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	961,874,675.81	72,556,042.83	1,034,430,718.64
Otras Obligaciones	36,132,251.79	1,465,080.20	37,597,331.99
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	71,231,621.60	16,260,780.63	87,492,402.23
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,655,912.06	10,933.46	3,666,845.52
Depositos a Plazo	67,575,709.54	16,249,847.17	83,825,556.71
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	24,698,614.03	29,654,054.33	54,352,668.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	24,698,614.03	5,629,026.89	30,327,640.92
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		24,025,027.44	24,025,027.44
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,735,179.26	783,087.62	6,518,266.88
PROVISIONES	5,411,376.46	561.96	5,411,938.42
Provision para Creditos Contingentes	56,231.17	561.96	56,793.13
Provisión para litigios y demandas	1,380,893.43		1,380,893.43
Otros	3,974,251.86		3,974,251.86
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,097,875.32	271,855.75	2,369,731.07
TOTAL DEL PASIVO:	1,341,030,427.09	147,354,922.26	1,488,385,349.35
PATRIMONIO	345,974,316.28		345,974,316.28
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	463,289.87		463,289.87
Resultados Acumulados	30,551,494.90		30,551,494.90
Resultado Neto del Ejercicio	9,659,630.94		9,659,630.94
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,687,004,743.37	147,354,922.26	1,834,359,665.63
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	62,267,846.40	621,367.11	62,889,213.51


Alejandro Ramirez Lozano
DIRECTOR
Director


JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR
Director


Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL
Gerente General


C.P.C. Contador
Paizazamán
M. t. 02-003906

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	75,379,987.15	1,515,864.18	76,895,851.33
Disponible	2,278,586.73	173,415.43	2,452,002.16
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,018,302.71	127,951.50	1,146,254.21
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	72,083,087.06	1,214,497.25	73,297,584.31
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	14,240,054.63	625,481.83	14,865,536.46
Obligaciones con el Público	13,128,326.44	146,859.88	13,275,186.32
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	721,405.93	21,363.96	742,769.89
Adeudos y Obligaciones Financieras	390,322.26	457,257.99	847,580.25
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	385,406.10	96,881.56	482,287.66
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		357,393.19	357,393.19
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	4,916.16	2,983.24	7,899.40
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	61,139,932.52	890,382.35	62,030,314.87
Provisiones para Créditos Directos	11,888,635.87	28,314.01	11,916,949.88
MARGEN FINANCIERO NETO	49,251,296.65	862,068.34	50,113,364.99
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,404,933.18	110,817.11	3,515,750.29
Ingresos por Créditos Indirectos	144,993.62	11,800.11	156,793.73
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,259,939.56	99,017.00	3,358,956.56
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,726,284.73	22,519.76	1,748,804.49
Gastos por Créditos Indirectos	1,647.12		1,647.12
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,439,197.65		1,439,197.65
Gastos Diversos	285,439.96	22,519.76	307,959.72
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	50,929,945.10	950,365.69	51,880,310.79
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(667.71)	285,470.99	284,803.28
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(667.71)	49,511.47	48,843.76
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		235,959.52	235,959.52
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	50,929,277.39	1,235,836.68	52,165,114.07

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

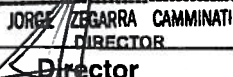
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO



Alejandro Ramírez Lozano
DIRECTOR



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL



C.P.C. Sylvia Noriega Parrazamán
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	36,718,314.66	0.30	36,718,314.96
Gastos de Personal y Directorio	22,191,483.40		22,191,483.40
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	13,982,242.95		13,982,242.95
Impuestos y Contribuciones	544,588.31	0.30	544,588.61
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,944,486.71		1,944,486.71
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,266,476.02	1,235,836.38	13,502,312.40
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	589,019.86	(218.37)	588,801.49
Provisión para Créditos Indirectos	(22,395.40)	(218.37)	(22,613.77)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,007.29)		(1,007.29)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	271,065.27		271,065.27
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	341,357.28		341,357.28
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	11,677,456.16	1,236,054.75	12,913,510.91
OTROS INGRESOS Y GASTOS	435,700.12	195,594.35	631,294.47
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	12,113,156.28	1,431,649.10	13,544,805.38
IMPUESTO A LA RENTA	(3,885,174.44)		(3,885,174.44)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,227,981.84	1,431,649.10	9,659,630.94



Alejandro Ramírez Lozano
DIRECTOR



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Monto
GERENTE CENTRAL



C.P.C. Silvio Norberto Parrazamán
CONTADOR
M. t. 02-003906