

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

Al 31 de agosto de 2014

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	362,229,641.54	124,096,549.11	486,326,190.65
Caja	35,405,691.38	7,004,669.76	42,410,361.14
Banco Central de Reserva del Peru	113,549,480.86	18,592,101.84	132,141,582.70
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	212,169,706.94	77,954,639.96	290,124,346.90
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	844,376.28	95,310.54	939,686.82
Otras Disponibilidades	260,386.08	20,449,827.01	20,710,213.09
<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>	84,939,290.54	26,022,917.23	110,962,207.77
Instrumentos Representativos de Capital		4,273,505.75	4,273,505.75
Instrumentos Representativos de Deuda	84,939,290.54	21,749,411.48	106,688,702.02
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,162,389,342.99	31,426,232.34	1,193,815,575.33
Cartera de Creditos Vigentes	1,176,811,900.45	31,469,928.19	1,208,281,828.64
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	26,615,883.01	1,119,770.25	27,735,653.26
Cartera de Creditos Vencidos	35,190,633.89	681,460.10	35,872,093.99
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	59,150,820.63	2,398,285.42	61,549,106.05
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 135,379,894.99 )	( 4,243,211.62 )	( 139,623,106.61 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3,580,781.69	102,390.90	3,683,172.59
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	28,277.21	3,639.92	31,917.13
Otras Cuentas por Cobrar	3,552,504.48	98,750.98	3,651,255.46
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	4,806,701.09		4,806,701.09
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,806,701.09		4,806,701.09
<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>	23,138,303.00		23,138,303.00
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,832,183.91		1,832,183.91
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,832,183.91		1,832,183.91
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	3,574,154.23		3,574,154.23
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,431,793.08		20,431,793.08
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	1,916,857.32		1,916,857.32
<b>OTROS ACTIVOS</b>	5,076,422.14	3,474.37	5,079,896.51
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,676,526,041.18	181,651,563.95	1,858,177,605.13

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

  
**LUIS ALEJANDRO MUÑOZ DIAZ**  
**Director**

  
**Cesar Hidalgo Montoya**  
**GERENTE GENERAL**  
**Gerente General**

  
**C.P.C. Silvia Montoya Parrazamán**  
**Contador**  
**M t. 02-003906**

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

Al 31 de agosto de 2014

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,284,203,958.14	113,940,625.99	1,398,144,584.13
Obligaciones a la Vista	1,803,763.44	172,892.23	1,976,655.67
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	211,855,300.21	21,984,011.37	233,839,311.58
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,034,326,567.78	90,256,516.16	1,124,583,083.94
Otras Obligaciones	36,218,326.71	1,527,206.23	37,745,532.94
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	22,355,579.40	18,801,238.33	41,156,817.73
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,134,498.43	10,065.92	3,144,564.35
Depositos a Plazo	19,221,080.97	18,791,172.41	38,012,253.38
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	27,967,850.76	47,988,978.92	75,956,829.68
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	27,967,850.76	6,060,120.02	34,027,970.78
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		41,928,858.90	41,928,858.90
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6,735,705.78	1,382,730.63	8,118,436.41
<b>PROVISIONES</b>	6,461,988.26	1,012.27	6,463,000.53
Provision para Creditos Contingentes	85,855.38	1,012.27	86,867.65
Provisión para litigios y demandas	1,307,951.57		1,307,951.57
Otros	5,068,181.31		5,068,181.31
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	4,309,572.41	196,087.96	4,505,660.37
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,352,034,654.75	182,310,674.10	1,534,345,328.85
<b>PATRIMONIO</b>	323,832,276.28		323,832,276.28
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	283,175.32		283,175.32
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	17,489,264.06		17,489,264.06
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,675,866,931.03	182,310,674.10	1,858,177,605.13
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	62,645,278.74	603,010.31	63,248,289.05

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

  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ  
**Director**

  
 Cesar Hidalgo Montoya  
 GERENTE GENERAL  
**Gerente General**

  
 C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán  
 M. t. 02-003906  
**C.P.C. Contador**

Instiución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de agosto de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	204,219,557.10	5,541,621.96	209,761,179.06
Disponibles	7,606,657.71	883,954.12	8,490,611.83
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	2,222,148.20	730,298.02	2,952,446.22
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	194,387,060.11	3,927,369.82	198,314,429.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	41,767,663.77	2,869,956.37	44,637,620.14
Obligaciones con el Publico	39,429,005.86	581,221.11	40,010,226.97
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,113,347.96	29,920.10	1,143,268.06
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,225,309.95	2,258,815.16	3,484,125.11
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	1,189,292.76	306,175.17	1,495,467.93
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,932,637.59	1,932,637.59
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	26,831.12	20,002.40	46,833.52
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>	162,451,893.33	2,671,665.59	165,123,558.92
Provisiones para Creditos Directos	37,429,385.44	( 220,094.36 )	37,209,291.08
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	125,022,507.89	2,891,759.95	127,914,267.84
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,384,096.74	532,437.97	6,916,534.71
Ingresos por Créditos Indirectos	362,584.17	1,445.74	364,029.91
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,021,512.57	530,992.23	6,552,504.80
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	4,866,731.63	54,512.08	4,921,243.71
Gastos por Créditos Indirectos	20,040.86	1,490.94	21,531.80
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,976,793.12		3,976,793.12
Gastos Diversos	869,897.65	53,021.14	922,918.79
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	126,539,873.00	3,369,685.84	129,909,558.84
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	93,058.60	568,550.43	661,609.03
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	9,830.29	28,105.96	37,936.25
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	83,277.86		83,277.86
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		540,444.47	540,444.47
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	126,662,931.60	3,938,236.27	130,571,167.87

 CAJA TRUJILLO

.....  
 RICHARDO BAZADRI ANGULO BAZADRI  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

 CAJA TRUJILLO

.....  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ  
 DIRECTOR

 CAJA TRUJILLO

.....  
 Cesar Hidalgo Montoya  
 GERENTE GENERAL

 CAJA TRUJILLO

.....  
 C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán  
 M. t. 02-003906  
 Contador

## ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de agosto de 2014


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	96,612,249.04	-	96,612,249.04
Gastos de Personal y Directorio	57,704,721.71		57,704,721.71
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	37,479,038.02		37,479,038.02
Impuestos y Contribuciones	1,428,489.31		1,428,489.31
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,863,036.12		4,863,036.12
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	25,157,646.44	3,938,236.27	29,095,882.71
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	4,802,214.98	( 58,226.55 )	4,743,988.43
Provisión para Créditos Indirectos	9,003.65	( 186.84 )	8,816.81
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 4,809.95 )		( 4,809.95 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	4,199,276.11		4,199,276.11
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	( 4,356.11 )	( 58,039.71 )	( 62,395.82 )
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	603,101.28		603,101.28
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	20,355,431.46	3,996,462.82	24,351,894.28
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,270,308.94	204,440.01	1,474,748.95
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	21,625,740.40	4,200,902.83	25,826,643.23
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 8,337,379.17 )		( 8,337,379.17 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	13,288,361.23	4,200,902.83	17,489,264.06

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

  
**LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ**  
 DIRECTOR

  
**Cesar Hidalgo Montoya**  
 GERENTE CENTRAL  
**Gerente General**

  
**C.P.C. Silvia Noriega Parazamán**  
 Contador  
 M. t. 02-003906