

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2014

( En nuevos soles )

| <b>ACTIVO</b>  | Moneda Nacional    | Equivalente en M.E. | TOTAL              |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 317,810,244.33     | 80,469,301.53       | 398,279,545.86     |
| Caja   | 36,985,647.47      | 8,095,377.68        | 45,081,025.15      |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 96,213,519.86      | 15,531,277.33       | 111,744,797.19     |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 183,442,215.68     | 37,452,682.53       | 220,894,898.21     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                    |                     |                    |
| Canje  | 925,299.49         | 46,308.33           | 971,607.82         |
| Otras Disponibilidades   | 243,561.83         | 19,343,655.66       | 19,587,217.49      |
| <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>                   | 79,849,768.11      | 18,243,038.18       | 98,092,806.29      |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                    | 1,494,875.80        | 1,494,875.80       |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 79,849,768.11      | 16,748,162.38       | 96,597,930.49      |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                    |                     |                    |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 1,248,832,146.56   | 39,505,057.82       | 1,288,337,204.38   |
| Cartera de Creditos Vigentes                                   | 1,262,118,848.79   | 39,756,548.32       | 1,301,875,397.11   |
| Cartera de Creditos Reestructurados                            |                    |                     |                    |
| Cartera de Creditos Refinanciados                              | 28,292,185.79      | 830,578.10          | 29,122,763.89      |
| Cartera de Creditos Vencidos                                   | 30,754,611.41      | 475,911.53          | 31,230,522.94      |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                       | 51,332,089.51      | 2,360,132.17        | 53,692,221.68      |
| - Sl. ...Provisiones para créditos.....                        | ( 123,665,588.94 ) | ( 3,918,112.30 )    | ( 127,583,701.24 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                    |                     |                    |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                    |                     |                    |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 19,572,239.61      | 13,802,328.58       | 33,374,568.19      |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | 41,895.78          | 6,985.77            | 48,881.55          |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 19,530,343.83      | 13,795,342.81       | 33,325,686.64      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 2,985,809.66       |                     | 2,985,809.66       |
| Bienes Realizables   |                    |                     |                    |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 2,985,809.66       |                     | 2,985,809.66       |
| <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>                           | 22,989,739.33      |                     | 22,989,739.33      |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 2,863,538.84       |                     | 2,863,538.84       |
| Plusvalía  |                    |                     |                    |
| Otros Activos intangibles                                      | 2,863,538.84       |                     | 2,863,538.84       |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 1,759,019.87       |                     | 1,759,019.87       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 18,841,763.75      |                     | 18,841,763.75      |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          | 1,827,395.10       |                     | 1,827,395.10       |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 5,325,948.82       | 161,864.17          | 5,487,812.99       |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 1,725,268,183.63   | 152,181,590.28      | 1,877,449,773.91   |

  
 HON. RICARDO ANTONIO ANGULO BAZAURI  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ  
 Director

  
 Cesar Hidalgo Montoya  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

  
 C.P.C. Silvia Noriega Parrazamán  
 Contador

**Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2014**  
(En nuevos soles)

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>   | 1,303,635,921.89 | 98,488,400.31       | 1,402,124,322.20 |
| Obligaciones a la Vista  | 2,493,465.47     | 85,484.88           | 2,578,950.35     |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro   | 250,044,382.87   | 25,386,169.84       | 275,430,552.71   |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo   | 1,015,219,442.55 | 71,288,564.24       | 1,086,508,006.79 |
| Otras Obligaciones   | 35,878,631.00    | 1,728,181.35        | 37,606,812.35    |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                  |                     |                  |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b> | 46,179,399.77    | 12,959,612.71       | 59,139,012.48    |
| Depositos a la Vista   |                  |                     |                  |
| Depositos de Ahorro  | 3,789,361.14     | 10,541.01           | 3,799,902.15     |
| Depositos a Plazo  | 42,390,038.63    | 12,949,071.70       | 55,339,110.33    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                    | 26,176,833.12    | 34,874,530.73       | 61,051,363.85    |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru              |                  |                     |                  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p        | 26,176,833.12    | 5,901,460.99        | 32,078,294.11    |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie       |                  |                     |                  |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                         |                  | 28,973,069.74       | 28,973,069.74    |
| Valores y Títulos  |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>  |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>  |                  |                     |                  |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 10,060,411.32    | 4,763,194.22        | 14,823,605.54    |
| <b>PROVISIONES</b>   | 1,838,022.25     | 36,855.93           | 1,874,878.18     |
| Provision para Creditos Contingentes   | 78,626.57        | 740.76              | 79,367.33        |
| Provisión para litigios y demandas   | 1,239,802.81     |                     | 1,239,802.81     |
| Otros  | 519,592.87       | 36,115.17           | 555,708.04       |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  |                  |                     |                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                  |                     |                  |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 2,069,997.95     | 86,443.99           | 2,156,441.94     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 1,389,960,586.30 | 151,209,037.89      | 1,541,169,624.19 |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 336,280,149.72   |                     | 336,280,149.72   |
| 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  | 428,754.25       |                     | 428,754.25       |
| Resultados Acumulados  | 759,936.33       |                     | 759,936.33       |
| Resultado Neto del Ejercicio   | 29,791,558.57    |                     | 29,791,558.57    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | 1,726,240,736.02 | 151,209,037.89      | 1,877,449,773.91 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                    | 61,049,888.09    | 607,947.80          | 61,657,835.89    |

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

  
**LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ**  
**Director**

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

  
**C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán**  
**Contador**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2014

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 305,359,803.39  | 7,824,284.87        | 313,184,088.26 |
| Disponibles  | 11,081,039.16   | 1,259,055.72        | 12,340,094.88  |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      | 3,691.08        |                     | 3,691.08       |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 3,434,959.20    | 912,758.69          | 4,347,717.89   |
| Inversiones a Vencimiento  |                 |                     |                |
| Cartera de Créditos Directos   | 290,840,113.95  | 5,652,470.46        | 296,492,584.41 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |                |
| Cuentas por Cobrar   |                 |                     |                |
| Otros Ingresos Financieros   |                 |                     |                |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 61,431,905.13   | 4,104,265.66        | 65,536,170.79  |
| Obligaciones con el Publico  | 57,975,555.51   | 786,674.25          | 58,762,229.76  |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros        | 1,660,974.51    | 52,265.05           | 1,713,239.56   |
| Adeudos y Obligaciones Financieras   | 1,795,375.11    | 3,265,326.36        | 5,060,701.47   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú              | 9,572.58        |                     | 9,572.58       |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                       | 1,749,674.15    | 442,033.10          | 2,191,707.25   |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.       |                 |                     |                |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                         |                 | 2,799,964.81        | 2,799,964.81   |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras             | 36,128.38       | 23,328.45           | 59,456.83      |
| 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>   | 243,927,898.26  | 3,720,019.21        | 247,647,917.47 |
| Provisiones para Créditos Directos   | 51,599,878.10   | ( 514,567.16 )      | 51,085,310.94  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 192,328,020.16  | 4,234,586.37        | 196,562,606.53 |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                    | 10,425,494.87   | 678,359.30          | 11,103,854.17  |
| Ingresos por Créditos Indirectos   | 551,622.85      | 1,459.69            | 553,082.54     |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                          |                 |                     |                |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                                   |                 |                     |                |
| Ingresos Diversos  | 9,873,872.02    | 676,899.61          | 10,550,771.63  |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                      | 7,311,454.40    | 91,664.79           | 7,403,119.19   |
| Gastos por Créditos Indirectos   | 20,059.21       | 1,490.94            | 21,550.15      |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                            |                 |                     |                |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                       | 5,919,673.87    |                     | 5,919,673.87   |
| Gastos Diversos  | 1,371,721.32    | 90,173.85           | 1,461,895.17   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b> | 195,442,060.63  | 4,821,280.88        | 200,263,341.51 |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                           | 503,873.09      | 783,186.62          | 1,287,059.71   |
| 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  | 60,565.56       | 46,732.95           | 107,298.51     |
| Derivados de Negociación   |                 |                     |                |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |                |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones  | 83,277.86       |                     | 83,277.86      |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                     |                 | 736,453.67          | 736,453.67     |
| Otros  | 360,079.22      |                     | 360,079.22     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 195,945,933.72  | 5,604,467.50        | 201,550,401.22 |

  
**MONS. RICARDO GUZMÁN ANGLU BAZAURI**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**LUIS ALBERTO MUÑOZ HÍJAZ**  
 Director

  
**Cesar Hidalgo Montoya**  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

  
**C. P.C. Silvia Noriega Parrazamán**  
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2014

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 145,961,062.35    | 0.60                | 145,961,062.95    |
| Gastos de Personal y Directorio  | 84,776,604.19     |                     | 84,776,604.19     |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 58,833,020.19     |                     | 58,833,020.19     |
| Impuestos y Contribuciones   | 2,351,437.97      | 0.60                | 2,351,438.57      |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 7,268,217.38      |                     | 7,268,217.38      |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 42,716,653.99     | 5,604,466.90        | 48,321,120.89     |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 7,056,458.98      | ( 215,564.20 )      | 6,840,894.78      |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | 1,774.84          | ( 506.34 )          | 1,268.50          |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | 256,427.69        |                     | 256,427.69        |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 6,386,546.18      |                     | 6,386,546.18      |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta        |                   |                     |                   |
| Deterioro de Inversiones   | ( 143,086.11 )    | ( 215,057.86 )      | ( 358,143.97 )    |
| Deterioro de Activo Fijo   |                   |                     |                   |
| Deterioro de Activos Intangibles                                       |                   |                     |                   |
| Provisión para Litigios y Demandas                                     | 554,796.38        |                     | 554,796.38        |
| Otras Provisiones  |                   |                     |                   |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>  | 35,660,195.01     | 5,820,031.10        | 41,480,226.11     |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | 3,539,783.27      | 425,596.99          | 3,965,380.26      |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 39,199,978.28     | 6,245,628.09        | 45,445,606.37     |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | ( 15,654,047.80 ) |                     | ( 15,654,047.80 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 23,545,930.48     | 6,245,628.09        | 29,791,558.57     |

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

  
**LUIS ALBERTO MUÑOZ HILZ**  
 Director

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

  
**C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán**  
**Contador**