

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2014

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	347,903,928.38	101,462,695.50	449,366,623.88
Caja	30,595,366.20	7,892,491.73	38,487,857.93
Banco Central de Reserva del Peru	94,738,301.86	16,777,700.60	111,516,002.46
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	221,703,706.58	57,475,262.87	279,178,969.45
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	625,046.80	63,421.09	688,467.89
Otras Disponibilidades	241,506.94	19,253,819.21	19,495,326.15
<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>	79,344,295.27	14,422,714.12	93,767,009.39
Instrumentos Representativos de Capital		1,462,764.97	1,462,764.97
Instrumentos Representativos de Deuda	79,344,295.27	12,959,949.15	92,304,244.42
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,200,387,170.19	40,060,994.80	1,240,448,164.99
Cartera de Creditos Vigentes	1,213,425,050.61	40,309,201.44	1,253,734,252.05
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	26,742,493.98	854,978.33	27,597,472.31
Cartera de Creditos Vencidos	38,341,815.15	484,094.24	38,825,909.39
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	53,853,011.49	2,433,543.51	56,286,555.00
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 131,975,201.04 )	( 4,020,822.72 )	( 135,996,023.76 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	19,869,633.52	14,865,217.85	34,734,851.37
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	23,958.15	5,720.30	29,678.45
Otras Cuentas por Cobrar	19,845,675.37	14,859,497.55	34,705,172.92
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	3,634,083.69		3,634,083.69
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,634,083.69		3,634,083.69
<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>	23,080,965.87		23,080,965.87
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	2,202,918.13		2,202,918.13
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,202,918.13		2,202,918.13
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,245,256.53		2,245,256.53
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,542,447.23		20,542,447.23
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	1,827,395.10		1,827,395.10
<b>OTROS ACTIVOS</b>	2,757,518.73	68,366.34	2,825,885.07
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,706,406,182.29	170,879,988.61	1,877,286,170.90

CAJA TRUJILLO

MONS. RICARDO EXCELSIOR ANGULO BAZAURI  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

Andrés Ramírez Lozano

Director OR

CAJA TRUJILLO

Cesar Hidalgo Montoya  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO

C.P.C. Silvia Ruteño Parrazamán

N. L. 02-003000

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2014

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,281,830,095.05	107,094,377.84	1,388,924,472.89
Obligaciones a la Vista	2,500,217.54	76,038.97	2,576,256.51
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	241,280,708.91	23,077,026.19	264,357,735.10
Obligaciones por Cuentas a Plazo	999,903,325.74	82,401,774.85	1,082,305,100.59
Otras Obligaciones	38,145,842.86	1,539,537.83	39,685,380.69
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	48,682,484.87	27,077,436.38	75,759,921.25
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,473,744.84	10,311.92	4,484,056.76
Depositos a Plazo	44,208,740.03	27,067,124.46	71,275,864.49
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	26,492,313.72	34,039,335.77	60,531,649.49
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	26,492,313.72	5,849,529.28	32,341,843.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		28,189,806.49	28,189,806.49
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	7,913,162.50	1,406,387.65	9,319,550.15
<b>PROVISIONES</b>	5,955,101.07	957.66	5,956,058.73
Provision para Creditos Contingentes	80,966.88	957.66	81,924.54
Provisión para litigios y demandas	1,401,587.87		1,401,587.87
Otros	4,472,546.32		4,472,546.32
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	4,357,305.62	156,664.66	4,513,970.28
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,375,230,462.83	169,775,159.96	1,545,005,622.79
<b>PATRIMONIO</b>	332,280,548.11		332,280,548.11
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	401,433.53		401,433.53
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	25,819,277.68		25,819,277.68
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,707,511,010.94	169,775,159.96	1,877,286,170.90
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	66,451,106.07	652,973.04	67,104,079.11

 CAJA TRUJILLO

HON. RICARDO ESPINOSA ANGULO BAZAURI  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

Alfonso Ramírez Lora

Director

 CAJA TRUJILLO

César Hidalgo Montoya  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

 CAJA TRUJILLO

C.P.C. Contador  
César Ortega Parrazamón  
M. E. 02-0034116

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	278,961,407.85	7,221,002.02	286,182,409.87
Disponible	10,281,457.26	1,135,167.08	11,416,624.34
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,691.08		3,691.08
Inversiones Disponibles para la Venta	3,127,514.92	871,042.07	3,998,556.99
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	265,548,744.59	5,214,792.87	270,763,537.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	56,508,013.44	3,876,290.26	60,384,303.70
Obligaciones con el Publico	53,348,369.37	734,679.98	54,083,049.35
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,508,821.71	46,168.22	1,554,989.93
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,650,822.36	3,095,442.06	4,746,264.42
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	1,607,357.68	407,912.76	2,015,270.44
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		2,664,909.59	2,664,909.59
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	34,278.61	22,619.71	56,898.32
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>	222,453,394.41	3,344,711.76	225,798,106.17
Provisiones para Créditos Directos	49,169,507.15	( 450,452.30 )	48,719,054.85
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	173,283,887.26	3,795,164.06	177,079,051.32
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	9,309,897.86	643,364.65	9,953,262.51
Ingresos por Créditos Indirectos	494,061.68	1,459.69	495,521.37
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,815,836.18	641,904.96	9,457,741.14
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,695,901.93	81,966.08	6,777,868.01
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	5,429,741.62		5,429,741.62
Gastos Diversos	1,246,101.10	80,475.14	1,326,576.24
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	175,897,883.19	4,356,562.63	180,254,445.82
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	499,929.74	771,370.04	1,271,299.78
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	56,622.21	46,733.07	103,355.28
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	83,277.86		83,277.86
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		724,636.97	724,636.97
Otros	360,079.22		360,079.22
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	176,397,812.93	5,127,932.67	181,525,745.60



MONS. RICARDO FELIX ANGULO BAZAURI  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

Alejandro Ramirez Lozano

DIRECTOR

César Hidalgo Montoya

GERENTE GENERAL

C.P.C. Luis Augusto Farrazamán

Contador

M. t. 02-003906

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2014

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	132,625,343.47	0.15	132,625,343.62
Gastos de Personal y Directorio	77,647,734.26		77,647,734.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	52,909,671.82		52,909,671.82
Impuestos y Contribuciones	2,067,937.39	0.15	2,067,937.54
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	6,641,117.76		6,641,117.76
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	37,131,351.70	5,127,932.52	42,259,284.22
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	6,624,260.17	( 215,325.96 )	6,408,934.21
Provisión para Créditos Indirectos	4,115.15	( 268.10 )	3,847.05
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	200,237.28		200,237.28
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	5,853,266.47		5,853,266.47
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	709,727.38		709,727.38
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	30,507,091.53	5,343,258.48	35,850,350.01
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,876,021.80	369,819.96	2,245,841.76
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	32,383,113.33	5,713,078.44	38,096,191.77
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 12,276,914.09 )		( 12,276,914.09 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	20,106,199.24	5,713,078.44	25,819,277.68

CAJA TRUJILLO

MONS. RICARDO ERNESTO ANGULO BAZAURI  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

Alejandro Ramírez Lozano

Director

CAJA TRUJILLO

Cesar Hidalgo Montoya

Gerente General

CAJA TRUJILLO

C.P.C. Silvia Portiega Parrazamán

M. E. 109.000.000