

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de enero de 2015

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	310,706,067.61	81,853,770.88	392,559,838.49
Caja	30,457,231.12	7,580,201.59	38,037,432.71
Banco Central de Reserva del Peru	82,407,435.32	15,026,023.73	97,433,459.05
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	196,979,969.10	39,724,881.29	236,704,850.39
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	544,078.05	74,969.87	619,047.92
Otras Disponibilidades	317,354.02	19,447,694.40	19,765,048.42
<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>	88,439,066.31	16,811,025.91	105,250,092.22
Instrumentos Representativos de Capital		1,531,844.78	1,531,844.78
Instrumentos Representativos de Deuda	88,439,066.31	15,279,181.13	103,718,247.44
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,251,860,326.88	38,834,687.46	1,290,695,014.34
Cartera de Creditos Vigentes	1,264,943,974.05	39,132,667.56	1,304,076,641.61
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	27,564,041.83	761,178.36	28,325,220.19
Cartera de Creditos Vencidos	33,994,930.54	612,801.97	34,607,732.51
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	54,557,330.05	2,400,625.08	56,957,955.13
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 129,199,949.59 )	( 4,072,585.51 )	( 133,272,535.10 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	18,144,959.97	13,778,645.97	31,923,605.94
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	48,520.11	24,436.64	72,956.75
Otras Cuentas por Cobrar	18,096,439.86	13,754,209.33	31,850,649.19
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,992,617.65	74,197.03	3,066,814.68
Bienes Realizables		74,197.03	74,197.03
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,992,617.65		2,992,617.65
<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>	22,590,994.96		22,590,994.96
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	2,811,856.13		2,811,856.13
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,811,856.13		2,811,856.13
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,858,488.67		1,858,488.67
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,803,165.50		18,803,165.50
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	1,827,395.10		1,827,395.10
<b>OTROS ACTIVOS</b>	5,233,427.15	421.54	5,233,848.69
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,727,878,935.58	151,352,748.79	1,879,231,684.37

  
**CAJA TRUJILLO**  
*Alejandro Lozano*  
**Alejandro Lozano**  
**DIRECTOR**

  
**CAJA TRUJILLO**  
*Gilberto Domínguez López*  
**GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ**  
**Director**

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

  
**CAJA TRUJILLO**  
*C.P.C. Silvia Ortega Parrazamán*  
**C.P.C. Silvia Ortega Parrazamán**  
**Contador**

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

Al 31 de enero de 2015

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,283,354,855.38	99,910,752.26	1,383,265,607.64
Obligaciones a la Vista	1,882,434.37	103,104.61	1,985,538.98
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	239,813,537.48	26,121,765.25	265,935,302.73
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,004,929,035.77	72,032,094.62	1,076,961,130.39
Otras Obligaciones	36,729,847.76	1,653,787.78	38,383,635.54
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	67,930,636.05	13,270,494.22	81,201,130.27
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,665,268.02	10,793.06	3,676,061.08
Depositos a Plazo	64,265,368.03	13,259,701.16	77,525,069.19
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	25,630,468.47	35,631,549.12	61,262,017.59
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	25,630,468.47	5,830,108.81	31,460,577.28
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		29,801,440.31	29,801,440.31
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	7,222,705.80	1,006,785.31	8,229,491.11
<b>PROVISIONES</b>	4,384,208.31	1,733.63	4,385,941.94
Provision para Creditos Contingentes	72,678.45	1,733.63	74,412.08
Provisión para litigios y demandas	1,336,988.79		1,336,988.79
Otros	2,974,541.07		2,974,541.07
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,207,477.14	102,740.58	2,310,217.72
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,390,730,351.15	149,924,055.12	1,540,654,406.27
<b>PATRIMONIO</b>	338,577,278.10		338,577,278.10
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	590,411.96		590,411.96
Resultados Acumulados	30,551,494.90		30,551,494.90
Resultado Neto del Ejercicio	2,135,470.67		2,135,470.67
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,729,307,629.25	149,924,055.12	1,879,231,684.37
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	60,967,418.82	845,534.49	61,812,953.31



*Alejandro Ramírez Lozano*  
**Director**



*Gilberto Rodríguez*  
**Director**



*Cesar Hidalgo Montoya*  
**Gerente General**



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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**


Al 31 de enero de 2015


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	25,388,254.82	701,256.81	26,089,511.63
Disponibles	814,885.17	33,722.04	848,607.21
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	326,039.00	42,156.36	368,195.36
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	24,247,320.00	625,378.41	24,872,698.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	4,922,610.57	225,942.71	5,148,553.28
Obligaciones con el Publico	4,576,269.99	49,982.39	4,626,252.38
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	213,229.85	4,698.77	217,928.62
Adeudos y Obligaciones Financieras	133,110.73	171,261.55	304,372.28
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	131,315.10	33,587.88	164,902.98
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		137,015.43	137,015.43
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,795.63	658.24	2,453.87
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>	20,465,644.25	475,314.10	20,940,958.35
Provisiones para Creditos Directos	5,297,663.54	59,022.87	5,356,686.41
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	15,167,980.71	416,291.23	15,584,271.94
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,133,155.28	39,948.28	1,173,103.56
Ingresos por Créditos Indirectos	56,527.96	225.54	56,753.50
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,076,627.32	39,722.74	1,116,350.06
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	570,185.96	7,945.08	578,131.04
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	484,347.05		484,347.05
Gastos Diversos	85,838.91	7,945.08	93,783.99
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	15,730,950.03	448,294.43	16,179,244.46
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 679.50 )	84,677.65	83,998.15
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	( 679.50 )	19,557.56	18,878.06
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		65,120.09	65,120.09
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	15,730,270.53	532,972.08	16,263,242.61

  
*Alfonso Ramírez Lozano*  
**Director**

  
*Domingo J. López*  
**Director**

  
*César Hidalgo Montoya*  
**Gerente General**

  
*C.P.C. Silvia Ortega Parrazamán*  
**Contador**  
 M. I. 02-003900

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	12,464,651.16	0.30	12,464,651.46
Gastos de Personal y Directorio	7,607,623.25		7,607,623.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,684,145.14		4,684,145.14
Impuestos y Contribuciones	172,882.77	0.30	172,883.07
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	625,440.24		625,440.24
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	2,640,179.13	532,971.78	3,173,150.91
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	218,042.12	975.67	219,017.79
Provisión para Créditos Indirectos	( 5,948.12 )	975.67	( 4,972.45 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 1,007.29 )		( 1,007.29 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	126,739.55		126,739.55
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	98,257.98		98,257.98
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	2,422,137.01	531,996.11	2,954,133.12
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 2,895.77 )	75,341.76	72,445.99
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	2,419,241.24	607,337.87	3,026,579.11
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 891,108.44 )		( 891,108.44 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	1,528,132.80	607,337.87	2,135,470.67



*Alejandro Ramirez Lozano*  
**DIRECTOR**



*Diego Domingo Lopez*  
**Director**



*Cesar Hidalgo Montoya*  
**Gerente General**



*Edmundo P. Parrazamán*  
**Contador**  
 C.P. Situa Muñoz Parrazamán  
 M.C. 02-003906