

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

Al 28 de febrero de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	285,195,395.93	85,017,952.48	370,213,348.41
Caja	33,609,744.53	8,217,080.45	41,826,824.98
Banco Central de Reserva del Peru	68,757,504.69	15,949,292.05	84,706,796.74
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	182,119,140.53	41,461,204.85	223,580,345.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	472,428.02	67,254.31	539,682.33
Otras Disponibilidades	236,578.16	19,323,120.82	19,559,698.98
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	92,133,340.94	17,670,240.37	109,803,581.31
Instrumentos Representativos de Capital		1,546,882.42	1,546,882.42
Instrumentos Representativos de Deuda	92,133,340.94	16,123,357.95	108,256,698.89
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,254,306,040.68	38,599,375.51	1,292,905,416.19
Cartera de Creditos Vigentes	1,267,134,887.94	38,924,725.96	1,306,059,613.90
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	27,330,107.44	727,841.41	28,057,948.85
Cartera de Creditos Vencidos	35,085,075.23	537,342.64	35,622,417.87
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	56,287,647.62	2,462,428.99	58,750,076.61
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(131,531,677.55)	(4,052,963.49)	(135,584,641.04)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	17,232,508.84	11,016,974.23	28,249,483.07
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	63,938.05	24,724.42	88,662.47
Otras Cuentas por Cobrar	17,168,570.79	10,992,249.81	28,160,820.60
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,019,861.01		3,019,861.01
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,019,861.01		3,019,861.01
PARTICIPACIONES	2,610,569.65		2,610,569.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	22,271,419.92		22,271,419.92
ACTIVO INTANGIBLE	2,789,798.94		2,789,798.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,789,798.94		2,789,798.94
IMPUESTOS CORRIENTES	2,214,178.54		2,214,178.54
IMPUESTO DIFERIDO	18,371,617.56		18,371,617.56
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,827,395.10		1,827,395.10
OTROS ACTIVOS	4,825,703.79	643.05	4,826,346.84
TOTAL DEL ACTIVO	1,706,797,830.90	152,305,185.64	1,859,103,016.54



MONS. RICARDO FRECHTEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



Alejandro Ramirez Lozano
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C. P. O. Silvia Louisa Parazemán
M Contador

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

Al 28 de febrero de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,253,100,103.64	104,560,593.02	1,357,660,696.66
Obligaciones a la Vista	1,771,525.26	55,331.39	1,826,856.65
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	234,187,390.23	26,866,632.78	261,054,023.01
Obligaciones por Cuentas a Plazo	980,285,403.41	76,018,628.10	1,056,304,031.51
Otras Obligaciones	36,855,784.74	1,620,000.75	38,475,785.49
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	69,971,440.33	16,513,470.62	86,484,910.95
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,093,176.31	10,921.42	3,104,097.73
Depositos a Plazo	66,878,264.02	16,502,549.20	83,380,813.22
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	25,145,585.26	29,697,362.07	54,842,947.33
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	25,145,585.26	5,808,496.32	30,954,081.58
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		23,888,865.75	23,888,865.75
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	8,511,760.54	1,261,464.07	9,773,224.61
PROVISIONES	5,101,251.64	1,754.04	5,103,005.68
Provision para Creditos Contingentes	71,607.22	1,754.04	73,361.26
Provisión para litigios y demandas	1,205,993.02		1,205,993.02
Otros	3,823,651.40		3,823,651.40
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,775,690.14	163,499.54	2,939,189.68
TOTAL DEL PASIVO:	1,364,605,831.55	152,198,143.36	1,516,803,974.91
PATRIMONIO	342,299,041.63		342,299,041.63
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	500,710.22		500,710.22
Resultados Acumulados	30,551,494.90		30,551,494.90
Resultado Neto del Ejercicio	5,946,935.94		5,946,935.94
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,706,904,873.18	152,198,143.36	1,859,103,016.54
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	60,879,740.11	859,262.15	61,739,002.26

CAJA TRUJILLO

Director

CAJA TRUJILLO

Director

CAJA TRUJILLO

Gerente General

CAJA TRUJILLO

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	49,346,463.29	964,996.32	50,311,459.61
Disponible	1,538,644.80	104,451.59	1,643,096.39
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	637,160.25	81,766.47	718,926.72
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	47,170,647.59	778,778.26	47,949,425.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	9,388,710.95	416,556.42	9,805,267.37
Obligaciones con el Publico	8,690,720.60	96,126.33	8,786,846.93
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	443,215.96	10,573.47	453,789.43
Adeudos y Obligaciones Financieras	254,774.39	309,856.62	564,631.01
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	251,436.97	64,108.61	315,545.58
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		244,475.05	244,475.05
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	3,337.42	1,272.96	4,610.38
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	39,957,752.34	548,439.90	40,506,192.24
Provisiones para Creditos Directos	7,231,111.73	110,828.80	7,341,940.53
MARGEN FINANCIERO NETO	32,726,640.61	437,611.10	33,164,251.71
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,232,503.89	68,977.17	2,301,481.06
Ingresos por Créditos Indirectos	94,879.48	1,538.88	96,418.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,137,624.41	67,438.29	2,205,062.70
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,148,033.36	15,492.08	1,163,525.44
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	964,151.83		964,151.83
Gastos Diversos	183,881.53	15,492.08	199,373.61
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	33,811,111.14	491,096.19	34,302,207.33
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(667.69)	235,857.29	235,189.60
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(667.69)	48,341.15	47,673.46
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		187,516.14	187,516.14
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	33,810,443.45	726,953.48	34,537,396.93



MONS. RICARDO ANGLU BAZAURI
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



Alejandro Ramirez Luján
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL



C.P. C. Silvia Ivette Parrazamán
CONTADOR

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	24,896,341.78	0.30	24,896,342.08
Gastos de Personal y Directorio	14,701,000.51		14,701,000.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,823,940.15		9,823,940.15
Impuestos y Contribuciones	371,401.12	0.30	371,401.42
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,303,361.55		1,303,361.55
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,610,740.12	726,953.18	8,337,693.30
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	260,983.19	975.67	261,958.86
Provisión para Créditos Indirectos	(7,019.35)	975.67	(6,043.68)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,007.29)		(1,007.29)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	194,201.85		194,201.85
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	74,807.98		74,807.98
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	7,349,756.93	725,977.51	8,075,734.44
OTROS INGRESOS Y GASTOS	137,912.54	135,008.45	272,920.99
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	7,487,669.47	860,985.96	8,348,655.43
IMPUESTO A LA RENTA	(2,401,719.49)		(2,401,719.49)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,085,949.98	860,985.96	5,946,935.94

CAJA TRUJILLO

MONS. RICARDO VERGARA ANGULO SIZNURI
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

Alejandro Ramirez Lobato
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO

C.P.C. Sr. Juan Carlos Pazamán

Contador