



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

Al 31 de marzo de 2015

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,231,855,760.42	100,384,581.97	1,332,240,342.39
Obligaciones a la Vista	2,925,231.27	60,213.36	2,985,444.63
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	230,923,601.55	26,303,245.58	257,226,847.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	961,874,675.81	72,556,042.83	1,034,430,718.64
Otras Obligaciones	36,132,251.79	1,465,080.20	37,597,331.99
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	71,231,621.60	16,260,780.63	87,492,402.23
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,655,912.06	10,933.46	3,666,845.52
Depositos a Plazo	67,575,709.54	16,249,847.17	83,825,556.71
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	24,698,614.03	29,654,054.33	54,352,668.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	24,698,614.03	5,629,026.89	30,327,640.92
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		24,025,027.44	24,025,027.44
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	5,735,179.26	783,087.62	6,518,266.88
<b>PROVISIONES</b>	5,411,376.46	561.96	5,411,938.42
Provision para Creditos Contingentes	56,231.17	561.96	56,793.13
Provisión para litigios y demandas	1,380,893.43		1,380,893.43
Otros	3,974,251.86		3,974,251.86
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,097,875.32	271,855.75	2,369,731.07
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,341,030,427.09	147,354,922.26	1,488,385,349.35
<b>PATRIMONIO</b>	345,974,316.28		345,974,316.28
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	463,289.87		463,289.87
Resultados Acumulados	30,551,494.90		30,551,494.90
Resultado Neto del Ejercicio	9,659,630.94		9,659,630.94
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,687,004,743.37	147,354,922.26	1,834,359,665.63
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	62,267,846.40	621,367.11	62,889,213.51

  
*Alejandro Ramirez Lozano*  
**Alejandro Ramirez Lozano**  
**DIRECTOR**  
**Director**

  
**JORGE BEGARRA CAMMINATI**  
**DIRECTOR**  
**Director**

  
**César Hidalgo Montoya**  
**GERENTE CENTRAL**  
**Gerente General**

  
**C.P.C. Contador**  
**Paizaramán**  
**M. t. 02-003906**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	75,379,987.15	1,515,864.18	76,895,851.33
Disponibles	2,278,586.73	173,415.43	2,452,002.16
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,018,302.71	127,951.50	1,146,254.21
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	72,083,087.06	1,214,497.25	73,297,584.31
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	14,240,054.63	625,481.83	14,865,536.46
Obligaciones con el Publico	13,128,326.44	146,859.88	13,275,186.32
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	721,405.93	21,363.96	742,769.89
Adeudos y Obligaciones Financieras	390,322.26	457,257.99	847,580.25
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	385,406.10	96,881.56	482,287.66
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		357,393.19	357,393.19
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	4,916.16	2,983.24	7,899.40
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>	61,139,932.52	890,382.35	62,030,314.87
Provisiones para Creditos Directos	11,888,635.87	28,314.01	11,916,949.88
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	49,251,296.65	862,068.34	50,113,364.99
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,404,933.18	110,817.11	3,515,750.29
Ingresos por Créditos Indirectos	144,993.62	11,800.11	156,793.73
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,259,939.56	99,017.00	3,358,956.56
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,726,284.73	22,519.76	1,748,804.49
Gastos por Créditos Indirectos	1,647.12		1,647.12
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,439,197.65		1,439,197.65
Gastos Diversos	285,439.96	22,519.76	307,959.72
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	50,929,945.10	950,365.69	51,880,310.79
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 667.71 )	285,470.99	284,803.28
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	( 667.71 )	49,511.47	48,843.76
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		235,959.52	235,959.52
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	50,929,277.39	1,235,836.68	52,165,114.07



*Andrés Ramírez Lozano*  
**Director**



**JORGE ZEGARRA CAMMINATI**  
**DIRECTOR**



*Cesar Hidalgo Montoya*  
**Gerente General**



*Silvia Noriega Parrazamán*  
**Contador**  
 C.P.C. Silvia Noriega Parrazamán  
 N° 02-003006

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	36,718,314.66	0.30	36,718,314.96
Gastos de Personal y Directorío	22,191,483.40		22,191,483.40
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	13,982,242.95		13,982,242.95
Impuestos y Contribuciones	544,588.31	0.30	544,588.61
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,944,486.71		1,944,486.71
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	12,266,476.02	1,235,836.38	13,502,312.40
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	589,019.86	( 218.37 )	588,801.49
Provisión para Créditos Indirectos	( 22,395.40 )	( 218.37 )	( 22,613.77 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 1,007.29 )		( 1,007.29 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	271,065.27		271,065.27
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	341,357.28		341,357.28
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	11,677,456.16	1,236,054.75	12,913,510.91
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	435,700.12	195,594.35	631,294.47
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	12,113,156.28	1,431,649.10	13,544,805.38
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 3,885,174.44 )		( 3,885,174.44 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	8,227,981.84	1,431,649.10	9,659,630.94



Alejandro Ramírez Lozano  
DIRECTOR

Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI  
DIRECTOR

Director



Cesar Hidalgo Monto  
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C.P.C. Silvio Nicolás Parrazamán  
M. t. 02-003908  
CONTADOR