

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

Al 31 de mayo de 2015

( En nuevos soles )

| ACTIVO   | Moneda Nacional    | Equivalente en M.E. | TOTAL              |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 260,532,160.29     | 88,468,969.71       | 349,001,130.00     |
| Caja   | 37,867,515.87      | 7,761,150.07        | 45,628,665.94      |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 48,263,497.84      | 21,872,680.88       | 70,136,178.72      |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 173,573,225.00     | 34,223,658.63       | 207,796,883.63     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                    |                     |                    |
| Canje  | 462,106.51         | 111,331.45          | 573,437.96         |
| Otras Disponibilidades   | 365,815.07         | 24,500,148.68       | 24,865,963.75      |
| <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>                   | 118,051,369.17     | 38,360,523.72       | 156,411,892.89     |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                    |                     |                    |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 118,051,369.17     | 38,360,523.72       | 156,411,892.89     |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                    |                     |                    |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 1,237,697,790.90   | 27,735,165.61       | 1,265,432,956.51   |
| Cartera de Creditos Vigentes                                   | 1,253,567,733.68   | 27,821,779.56       | 1,281,389,513.24   |
| Cartera de Creditos Reestructurados                            |                    |                     |                    |
| Cartera de Creditos Refinanciados                              | 24,591,503.91      | 571,927.70          | 25,163,431.61      |
| Cartera de Creditos Vencidos                                   | 42,385,253.55      | 1,028,689.23        | 43,413,942.78      |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                       | 57,943,910.80      | 2,594,128.29        | 60,538,039.09      |
| - S/. ...Provisiones para créditos.....                        | ( 140,790,611.04 ) | ( 4,281,359.17 )    | ( 145,071,970.21 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                    |                     |                    |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                    |                     |                    |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 19,016,320.64      | 8,622,477.37        | 27,638,798.01      |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | 40,223.33          | 16,436.77           | 56,660.10          |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 18,976,097.31      | 8,606,040.60        | 27,582,137.91      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 2,942,273.66       |                     | 2,942,273.66       |
| Bienes Realizables   |                    |                     |                    |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 2,942,273.66       |                     | 2,942,273.66       |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | 2,750,069.65       |                     | 2,750,069.65       |
| Subsidiarias   |                    |                     |                    |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              | 139,500.00         |                     | 139,500.00         |
| Otras  | 2,610,569.65       |                     | 2,610,569.65       |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 21,280,818.57      |                     | 21,280,818.57      |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 2,886,324.00       |                     | 2,886,324.00       |
| Plusvalía  |                    |                     |                    |
| Otros Activos intangibles                                      | 2,886,324.00       |                     | 2,886,324.00       |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 1,365,644.54       |                     | 1,365,644.54       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 18,851,959.67      |                     | 18,851,959.67      |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          | 1,827,395.10       |                     | 1,827,395.10       |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 5,724,889.80       | 435.37              | 5,725,325.17       |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 1,692,927,015.99   | 163,187,571.78      | 1,856,114,587.77   |

  
**CAJA TRUJILLO**  
 Luis Alberto Muñoz  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

  
**CAJA TRUJILLO**  
 Carlos Muñoz Pella  
 DIRECTOR

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

  
 Patricia Solange Chero Quiroz  
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)  
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de mayo de 2015

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>   | 1,232,664,242.04 | 110,725,770.03      | 1,343,390,012.07 |
| Obligaciones a la Vista  | 1,824,557.02     | 30,778.72           | 1,855,335.74     |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro   | 232,763,156.91   | 31,796,335.42       | 264,559,492.33   |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo   | 962,436,784.17   | 77,381,942.34       | 1,039,818,726.51 |
| Otras Obligaciones   | 35,639,743.94    | 1,516,713.55        | 37,156,457.49    |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                  |                     |                  |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER</b> | 72,697,062.92    | 20,569,429.66       | 93,266,492.58    |
| Depositos a la Vista   |                  |                     |                  |
| Depositos de Ahorro  | 3,580,116.90     | 11,151.73           | 3,591,268.63     |
| Depositos a Plazo  | 69,116,946.02    | 20,558,277.93       | 89,675,223.95    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                  | 29,574,085.86    | 29,922,734.60       | 59,496,820.46    |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru            |                  |                     |                  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p      | 29,574,085.86    | 5,528,413.11        | 35,102,498.97    |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie     |                  |                     |                  |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                       |                  | 24,394,321.49       | 24,394,321.49    |
| Valores y Títulos  |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>  |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>  |                  |                     |                  |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 6,066,631.94     | 741,322.25          | 6,807,954.19     |
| <b>PROVISIONES</b>   | 5,889,363.13     | 573.03              | 5,889,936.16     |
| Provision para Creditos Contingentes                                       | 51,090.98        | 573.03              | 51,664.01        |
| Provisión para litigios y demandas   | 1,623,188.85     |                     | 1,623,188.85     |
| Otros  | 4,215,083.30     |                     | 4,215,083.30     |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  |                  |                     |                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                  |                     |                  |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 3,388,904.06     | 245,136.47          | 3,634,040.53     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 1,350,280,289.95 | 162,204,966.04      | 1,512,485,255.99 |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 343,629,331.78   |                     | 343,629,331.78   |
| 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  | 109,965.04       |                     | 109,965.04       |
| Resultados Acumulados  | 24,220,789.12    |                     | 24,220,789.12    |
| Resultado Neto del Ejercicio   | 13,998,677.05    |                     | 13,998,677.05    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                       | 1,693,909,621.73 | 162,204,966.04      | 1,856,114,587.77 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                  | 61,816,001.65    | 582,063.69          | 62,398,065.34    |

  
**LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR

  
**Cesar Hidalgo Montoya**  
 GERENTE GENERAL

  
**Patricia Solange Chero Quiroz**  
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)  
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de mayo de 2015

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 126,397,937.31  | 2,541,511.65        | 128,939,448.96 |
| Disponible   | 3,426,903.24    | 305,906.83          | 3,732,810.07   |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                 |                     |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 1,907,856.61    | 281,791.47          | 2,189,648.08   |
| Inversiones a Vencimiento  |                 |                     |                |
| Cartera de Créditos Directos   | 121,063,166.81  | 1,953,813.35        | 123,016,980.16 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |                |
| Cuentas por Cobrar   | 10.65           |                     | 10.65          |
| Otros Ingresos Financieros   |                 |                     |                |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 23,318,041.03   | 1,030,908.50        | 24,348,949.53  |
| Obligaciones con el Publico  | 21,481,058.43   | 245,889.75          | 21,726,948.18  |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros        | 1,189,601.09    | 42,170.79           | 1,231,771.88   |
| Adeudos y Obligaciones Financieras   | 647,381.51      | 742,847.96          | 1,390,229.47   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú              | 334.79          |                     | 334.79         |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                       | 638,402.82      | 160,657.02          | 799,059.84     |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.       |                 |                     |                |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                         |                 | 577,897.19          | 577,897.19     |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras             | 8,643.90        | 4,293.75            | 12,937.65      |
| 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>   | 103,079,896.28  | 1,510,603.15        | 104,590,499.43 |
| Provisiones para Creditos Directos   | 23,372,014.50   | 309,727.61          | 23,681,742.11  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 79,707,881.78   | 1,200,875.54        | 80,908,757.32  |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                    | 5,763,145.88    | 179,323.07          | 5,942,468.95   |
| Ingresos por Créditos Indirectos   | 227,604.73      | 12,728.22           | 240,332.95     |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                          |                 |                     |                |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                                   |                 |                     |                |
| Ingresos Diversos  | 5,535,541.15    | 166,594.85          | 5,702,136.00   |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                      | 2,870,625.36    | 38,486.69           | 2,909,112.05   |
| Gastos por Créditos Indirectos   | 2,215.64        |                     | 2,215.64       |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                            |                 |                     |                |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                       | 2,383,801.93    |                     | 2,383,801.93   |
| Gastos Diversos  | 484,607.79      | 38,486.69           | 523,094.48     |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b> | 82,606,402.30   | 1,341,711.92        | 83,942,114.22  |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                           | 6,074.27        | 443,623.44          | 449,697.71     |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                 |                     |                |
| Inversiones en Commodities   |                 |                     |                |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 6,074.27        | 95,216.37           | 101,290.64     |
| Derivados de Negociación   |                 |                     |                |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |                |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones  |                 |                     |                |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                     |                 | 348,407.07          | 348,407.07     |
| Otros  |                 |                     |                |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 82,606,476.57   | 1,785,335.36        | 84,391,811.93  |

**CAJA TRUJILLO**

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

**CAJA TRUJILLO**

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

**CAJA TRUJILLO**

Gerente General

**CAJA TRUJILLO**

Patricia Solange Chero Quiroz  
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de mayo de 2015

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 61,320,861.00    | 0.62                | 61,320,861.62    |
| Gastos de Personal y Directorio  | 37,002,057.92    |                     | 37,002,057.92    |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 23,438,987.89    |                     | 23,438,987.89    |
| Impuestos y Contribuciones   | 879,815.19       | 0.62                | 879,815.81       |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 3,185,146.50     |                     | 3,185,146.50     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 18,100,469.07    | 1,785,334.74        | 19,885,803.81    |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 1,094,545.53     | ( 218.37 )          | 1,094,327.16     |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | ( 27,535.59 )    | ( 218.37 )          | ( 27,753.96 )    |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | ( 1,007.29 )     |                     | ( 1,007.29 )     |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 463,537.97       |                     | 463,537.97       |
| Provisiones para Activos No Corrientes Manteneridos para la Venta      |                  |                     |                  |
| Deterioro de Inversiones   |                  |                     |                  |
| Deterioro de Activo Fijo   |                  |                     |                  |
| Deterioro de Activos Intangibles                                       |                  |                     |                  |
| Provisión para Litigios y Demandas                                     | 659,550.44       |                     | 659,550.44       |
| Otras Provisiones  |                  |                     |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>  | 17,005,923.54    | 1,785,553.11        | 18,791,476.65    |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | 737,513.33       | 120,355.77          | 857,869.10       |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 17,743,436.87    | 1,905,908.88        | 19,649,345.75    |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | ( 5,650,668.70 ) |                     | ( 5,650,668.70 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 12,092,768.17    | 1,905,908.88        | 13,998,677.05    |



LUIS ALBERTO MUNOZ DIAZ  
PRESIDENTE DIRECTORIO



OSCAR VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya  
GERENTE GENERAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz  
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador