

Rímac & Asociados
AUDITORES - ASESORES DE EMPRESAS



Los Petirrojos N° 356 Of. 102
Urb. Córpac - San Isidro
Teléf.: 225-7586
Telefax: 224-3156
Lima- Perú
Email: rimacasociados@infonegocio.net.pe

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.

INFORME N° 01 - 2015/R.&A. - CAJA TRUJILLO
AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CORTO)

PERIODO 2014

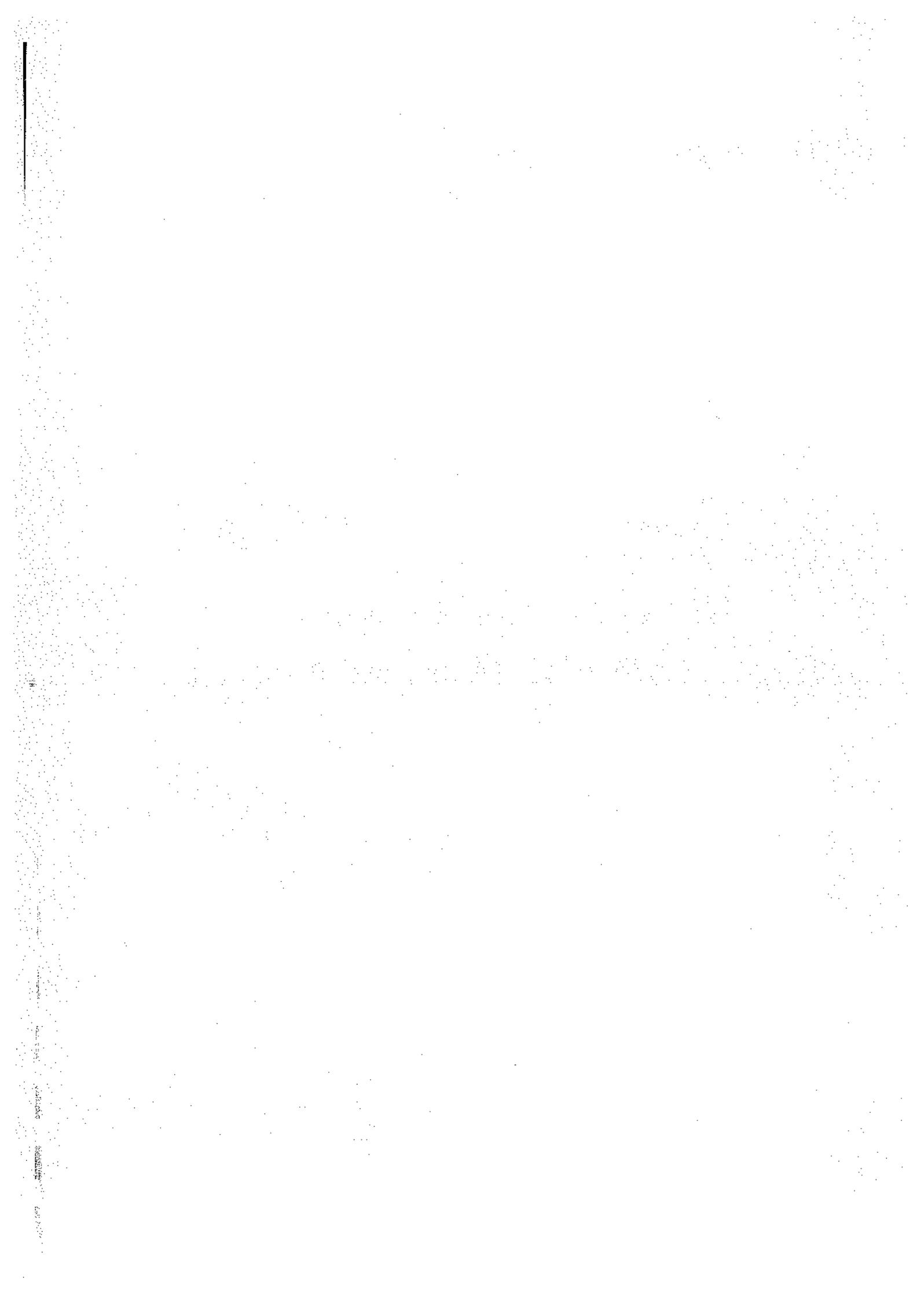


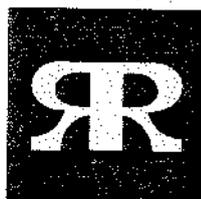


PROPÓSITO El Portal de data abierta de Datos Perú, fue creado para promover la transparencia, servir de fuente de datos al periodismo de investigación y para facilitar negocios nacionales e internacionales. El portal ofrece información relativa a empresas, marcas registradas, normas y leyes peruanas así como datos de comercio exterior en detalle. Lanzado en 2011, este portal es una iniciativa de los que éramos un grupo de estudiantes peruanos en el extranjero. Este portal fue multado de manera notoria en el 2014 por la Autoridad Nacional de Protección de Datos Personales en un asombroso despliegue de pobre interpretación de la legislación en esa materia. Esta mala interpretación así como un afán de figuración y un notorio abuso de poder tuvieron como consecuencia el cierre temporal de este portal. Al momento de escribir estas líneas, Datos Perú no tiene otros ingresos que los que sus promotores aportan y estamos a la espera que se pueda reactivar nuestro canal de ingresos publicitarios. La creación de este site ha demandado miles de horas de trabajo desinteresado por parte de sus fundadores e impulsores. Este grupo declara aquí su compromiso a:

- Aumentar la disponibilidad de información sobre las actividades gubernamentales
- Apoyar la participación ciudadana
- Fomentar un gobierno y un sector privado responsables
- Fomentar los negocios y la prosperidad
- Apoyar la lucha contra la corrupción
- Aumentar el acceso a las nuevas tecnologías para la apertura y la rendición de cuentas
- Combatir los intentos de cualquier gobierno a limitar el acceso a la información pública
- Combatir los intentos de cualquier gobierno a vigilarnos

Más información: Datos Perú

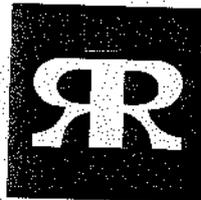




CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.
ESTADOS FINANCIEROS E INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2014

	Página
1. Información Financiera	
Dictamen de los auditores independientes	3 - 4
Estado de Situación Financiera	5
Estado de Resultados	6
Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Estado de Flujos de Efectivo	9
Notas a los Estados Financieros	10 - 28
2. Información Financiera Complementaria	
Anexos	
Estado Situación Financiera (formato SUCAVE presentado a la SBS)	29 - 30
Estado de Resultados (formato SUCAVE presentado a la SBS)	31 - 32
Anexo 1-A Inversión en Instrumentos Representativos de Capital en Nuevos Soles	33
Anexo 1-B Inversión en Instrumentos Representativos de Deuda en Nuevos Soles	34 - 35
Anexo 1-C Operaciones de Reporte y Pactos de Recompra en Nuevos Soles	36 - 37
Anexo 7-A B. Medición del Riesgo de Tasa de Interés en Moneda Extranjera	38
Anexo 7-A A. Medición del Riesgo de Tasa de Interés en Moneda Nacional	39
Anexo 7-A C. Medición de la Exposición de la Empresa al Riesgo de Tasa de Interés	40
Anexo 7-B B. Medición del Riesgo de Tasa de Interés en Moneda Extranjera	41
Anexo 7-B A. Medición del Riesgo de Tasa de Interés en Moneda Nacional	42
Anexo 7-B C. Medición de la Exposición de la Empresa al Riesgo de Tasas de Interés	43
Anexo N° 9 Posiciones afectas a Riesgo Cambiario en Nuevos Soles	44
Anexo N° 15-A Reporte de Tesorería y Posición de Liquidez	45
Anexo N° 15-B Ratio de Cobertura de Liquidez	46
Anexo N° 15-C Posición Mensual de Liquidez en Nuevos Soles	47 - 48
Anexo N° 16-A Indicadores	49
Anexo N° 16-A Cuadro de Liquidez por Plazos de Vencimiento en Moneda Extranjera	50
Anexo N° 16-A Cuadro de Liquidez por Plazos de Vencimiento en Moneda Nacional	51
Anexo N° 16-A Cuadro de Liquidez por Plazos de Vencimiento Total	52
Anexo N° 16-B Simulación de Escenarios de Estrés y Plan de Contingencia N.S. M.E.	53
Reporte N° 2-B1 Anexo 1-A Método Estándar	54
Reporte N° 2-B1 Anexo 1-B Método Estándar en Dólares Americanos	55
Reporte N° 2-B1 Anexo 1-B Método Estándar en Nuevos Soles	56
Reporte N° 2-B1 Anexo 1-C Método Estándar en Nuevos Soles y Moneda Extranjera	57
Anexo N° 3 Reporte N° 2-B1 Anexo 3 Método Estándar en Nuevos Soles	58
Reporte N° 2 - D Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito Nuevos Soles	59
Reporte N° 4-B1 Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Concentración Crediticia	60
Reporte N° 4-D Resumen del Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional en Nuevos Soles	61
Reporte 6A Tasas de Interés Activas sobre Saldos en Nuevos Soles y Moneda Extranjera	62
Reporte 6B Tasas de Interés Pasivas sobre Saldos	63
Reporte 6D Tasas de Interés Activas de Operaciones Diarias	64
Reporte 6E Tasas de Interés Pasivas de Operaciones Diarias	65





DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Acclonistas y Directores de la
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2014, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Gerencia Mancomunada en relación con los estados financieros

La Gerencia Mancomunada es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Contabilidad de Instituciones Financieras de la SBS y las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros adjuntos basada en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética. Así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros expresan la imagen fiel de la situación financiera de la **Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A** al 31 de diciembre del 2014, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Trujillo, Perú

09 de marzo del 2015.

Refrendado por:

Rímac & Asociados S.C.

Rímac & Asociados S.C.
AUDITORES - ASESORES DE EMPRESAS

DR. JUAN ADOLFO RIMAC MOLINA
Socio Principal
Matrícula No. 2028

DR. JUAN ADOLFO RIMAC MOLINA
Matrícula N° 01-2025
Supervisor (Socio)

MILENE BENITES V.
CPCC. MILENE BENITES VISCONDE
Matrícula N° 01-25001
Jefe de Comisión





CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.

Estado de Situación Financiera
(En Miles de Nuevos Soles)

	Nota	2,014 S/(000)	2,013 S/(000)	Nota	2,014 S/(000)	2,013 S/(000)
Activos						
Disponible						
Caja	2	45,081			1,402,124	1,409,662
Banco Central de Reserva del Perú		111,745			59,139	67,128
Bancos y entidades del sistema financiero del país		220,895			61,051	84,041
Canje		972			14,824	17,273
Otras disponibilidades		19,587			1,875	1,580
		398,280			2,156	5,680
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados			496		2,156	5,680
Inversiones disponibles para la venta	3	98,093	79,102		1,641,189	1,585,363
Cartera de créditos, neto	4	1,288,337	193,702			
Cuentas por cobrar		33,375	1,143			
Bienes realizables y adjudicados, neto	5	2,985	7,427			
Participaciones		2,611	2,527			
Immueble, mobiliario y equipo, neto	6	22,990	24,273	14		
Activos intangibles, neto		2,864	1,823		268,871	248,525
Impuestos corrientes		1,759	4,496		36,429	33,415
Impuesto diferido	7	18,842	18,535		30,981	30,918
Activos no corrientes mantenidos para la venta		1,827	1,064		336,281	312,858
Otros activos	8	5,487	5,585			
Total activo		1,877,450	1,998,221		1,877,450	1,898,221
Cuentas de orden						
Riesgo y Compromisos contingentes		61,658			61,658	
Total pasivo y patrimonio					1,877,450	1,898,221
Pasivo y Patrimonio						
Pasivos						
Obligaciones del público	9		47,688			
Depósitos de empresas del sistema financiero	10		185,449			
Adeudos y obligaciones financieras	11		299,483			
Cuentas por pagar	12		2,325			
Provisiones	13		23,103			
Impuestos corrientes			558,049			
Otros pasivos			496			
Patrimonio neto						
Capital social			24,273			
Reservas			1,823			
Resultados acumulados			4,496			
Total patrimonio			18,535			
Total pasivo y patrimonio			1,998,221			
Cuentas de orden						
Riesgo y Compromisos contingentes						

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante del estado de situación financiera

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

(En Miles de Nuevos Soles)

	Nota	2,014 S/(000)	2,013 S/(000)
Ingresos por Intereses			
Disponible		12,340	14,542
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3	3	15
Inversiones a disponibles para la venta		4,347	4,178
Cartera de créditos directos		296,493	287,571
Gastos por intereses			
Obligaciones con el público		58,762	70,034
Depósitos de empresas del sistema financiero		1,713	1,187
Adeudos y obligaciones financieras		5,060	7,073
Margen financiero bruto		247,648	228,013
Provisiones para créditos directos		51,085	46,461
Margen financiero neto		196,563	181,552
Ingresos por servicios financieros:			
Ingresos por créditos indirectos		553	313
Ingresos diversos		10,551	9,767
Gastos por servicios financieros			
Gastos por créditos indirectos		22	10
Primas al fondo seguro de depósito		5,920	5,902
Gastos diversos		1,462	1,323
Margen financiero neto de Ingreso y gastos por servicios financieros		200,263	184,397
Resultados por operaciones financieras (ROF)			
Inversiones a valor razonable con cambios en Resultados		-0	0
Disponibles para la venta		107	2
Ganancia o Pérdida en Participaciones		84	15
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio		736	1,005
Otros		360	3,534
Margen operacional		201,550	188,950
Gastos de administración			
Gastos de personal y directorio	15	84,777	83,683
Gastos por servicios recibidos de terceros	16	58,833	54,990
Impuestos y contribuciones		2,351	2,377
Depreciaciones y amortizaciones		7,268	5,285
Margen operacional neto		48,321	42,614
Valuación de activos y provisiones			
Provisiones para créditos indirectos		1	21
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		256	443
Provisiones para recuperados y adjudicados y otros		6,387	7,107
Deterioro de Inversiones		-358	342
Provisiones por litigios y demandas		555	506
Resultado de operación		41,480	34,196
Otros ingresos y gastos		3,965	10,027
Resultados del ejercicio antes de impuesto a la renta		45,446	44,223
Impuesto a la renta		15,654	14,080
Resultado neto del ejercicio		29,792	30,142
Numero de acciones utilizado como denominador		258,418,497	
Utilidad por acción básica y diluida		0.1153	

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante del estado de resultados integrales



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.

ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES
(En Miles de Nuevos Soles)

	2,014 S/(000)	2,013 S/(000)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	29,792	30,142
Otro Resultado Integral:		
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		
Inversiones disponibles para la venta	335	16
Coberturas de flujo de efectivo		
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		
* Otros ajustes	94	0
**Impuesto a las ganancias de Otros Resultados Integrales		
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	429	16
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	30,220	30,159





CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 (En Miles de Nuevos Soles)
 Al 31 de Diciembre del 2014

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante del estado de cambios en el patrimonio neto

	Fondo Propio					Ajustes al Patrimonio					Total Patrimonio Neto			
	Capital social	Capital adicional	Reservas Obligaciones	Reservas Voluntarias	Acciones de reserva	Resultados Administrativos	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios	Aditivos financieros disponibles para la venta	Cuentas de flujo de efectivo y de transacciones netas en especie en el extranjero		Diferencia de cambio por conversión de moneda	Participación en otro resultado integral de subsidiarias y asociadas	Otros ajustes
Saldo inicial al 31 de diciembre 2012 antes de ajustes	220,838	0	26,313	0	0	41,021	0	264,153	22	0	0	0	0	22
Ajustes por errores en los períodos anteriores						790		790						0
Ajustes por corrección de errores														0
Saldo inicial después de ajustes	220,838	0	26,313	0	0	41,791	0	264,928	22	0	0	0	0	22
Resultado integral							20,142	20,142	5	0	0	0	0	5
Resultado del ejercicio							0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultado Integral							0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en el Patrimonio Neto Resultado en el Resultado Integral							0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento de Capital (Débito a contribuyentes de negocios)	27,020		4,102			-31,791		0						0
Diminución de Capital (Débito a contribuyentes de negocios)								0						0
Incremento (diminución) de contribuciones de negocios								0						0
Realización de pérdidas (ganancias) de negocios								0						0
Realización de pérdidas (ganancias) de negocios								0						0
Operaciones con acciones de inversión								-9,220						0
Reducciones en el patrimonio neto								0						0
Otros cambios en el patrimonio neto								0						0
Saldo inicial al 31 de diciembre 2013	248,858	0	30,415	0	0	760	30,142	312,842	15	0	0	0	0	15
Saldo inicial al 01 de Enero 2014 antes de ajustes	248,858	0	30,415	0	0	20,662	31,042	312,842	18	0	0	0	0	18
Ajustes por corrección de errores														0
Saldo inicial después de ajustes	248,858	0	30,415	0	0	20,662	31,042	312,842	18	0	0	0	0	18
Resultado integral							20,792	20,792	0	0	0	0	0	0
Resultado del ejercicio							0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultado Integral							0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en el Patrimonio Neto Resultado en el Resultado Integral							0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento de Capital (Débito a contribuyentes de negocios)	20,360		3,014			-20,360		0						0
Diminución de Capital (Débito a contribuyentes de negocios)								0						0
Incremento (diminución) de contribuciones de negocios								0						0
Realización de pérdidas (ganancias) de negocios								0						0
Realización de pérdidas (ganancias) de negocios								0						0
Operaciones con acciones de inversión								0						0
Reducciones en el patrimonio neto								0						0
Otros cambios en el patrimonio neto								0						0
Saldo al final del período 31 de Diciembre 2014	269,218	0	36,429	0	0	760	20,792	333,139	338	0	0	0	94	429

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(En Miles de Nuevos Soles)

Al 31 de diciembre del 2014

	2,013 S/.	2,014 S/.
Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio		
Ajustes	30,142	29,792
Depreciación y amortización		
Provisiones	5,285	7,268
Deterioro	8,418	555
Otros ajustes	46,461	57,728
Variación neta en activos y pasivos	14,285	14,834
Incremento neto (disminución) en activos		
Créditos		
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-131,335	-145,721
Disponibles para la venta	-838	0
Cuentas por cobrar y otras	1,901	-18,082
Incremento neto (disminución) en pasivos	-4,662	-35,870
Pasivos financieros, no subordinados		
Cuentas por pagar y otras	113,491	-24,533
Resultado del período después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	-16,512	-7,024
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	86,648	-121,053
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	63,508	-133,485
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Salidas por compra de participaciones		
Salidas por compras intangibles a inmueble, mobiliario y equipo	-1,600	
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-1,600	-6,256
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados		
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento		-13,982
Dividendos pagados	1,232	0
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	-9,230	-6,782
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones	-7,997	-20,764
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	47,606	-160,506
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	1,006	736
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	48,611	-159,769
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	509,438	558,049
	558,049	398,280

Las notas a los estados financieros adjuntas son parte integrante del estado de resultados.



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del 2014

(En miles de nuevos soles)

1. IDENTIFICACIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

i. Identificación

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A es una institución financiera pública con personería jurídica de derecho privado, con autonomía económica, financiera y administrativa. CMAC Trujillo tuvo su inicio con la Resolución Municipal N° 82-82-CPT del 19 de Octubre de 1982 y posteriormente obtiene la autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, oficializando su creación al amparo del Decreto Supremo N° 451-83-EFC del 12 de Octubre de 1983 que autoriza su funcionamiento, iniciando sus operaciones el 12 de Noviembre de 1984. La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. es una institución financiera con personería jurídica propia de derecho público que actúa bajo la forma de sociedad anónima, de propiedad de la Municipalidad Provincial de Trujillo.

Al 31 de Diciembre cuenta con 53 agencias y 16 Oficinas especiales a nivel nacional.

ii. Actividad económica

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. es una Institución Financiera regulada por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, sometida a la Ley de Cajas Municipales aprobada mediante D.S. N° 157-90-EF de fecha 28 de mayo del año 1990, estando autorizada a captar recursos del público, y realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a la pequeña y microempresa. CMAC Trujillo tiene como actividad principal la intermediación financiera y por lo tanto está facultada a recibir depósitos de terceros e invertirlos, junto con su capital, otorgando ~~financiamiento en las modalidades de préstamos pignoratícios y créditos personales~~, a la microempresa, pequeña empresa, mediana empresa, créditos a grandes empresas, empresas del sistema financiero, asimismo, está autorizada a brindar el servicio de créditos hipotecarios y arrendamiento financiero y desarrollar todas aquellas operaciones autorizadas por la legislación aplicable.

CMAC Trujillo, tiene como finalidad fomentar la descentralización financiera, captar recursos del público y su especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y microempresas. Su operatividad y funcionamiento esta nomada por la Ley N° 26702, así como por las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, el Banco Central de Reserva del Perú y la Contraloría General de la República.

El domicilio legal y oficina principal de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. se encuentra ubicado en Jr. Pizarro N°458-460 en la ciudad de Trujillo, distrito y provincia de Trujillo, Departamento de la Libertad. Para el desarrollo de sus operaciones de intermediación financiera CMAC Trujillo cuenta con 69 locales de atención (entre agencias y oficinas especiales) distribuidos a nivel nacional.

iii. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 Diciembre del 2014 han sido aprobados por el Directorio de CMAC Trujillo con fecha 29 de Enero 2015.



Principios y prácticas contables

En la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, la Gerencia de CMAC Trujillo ha observado el cumplimiento de las normas de la SBS vigentes en el Perú al 31 de Diciembre del 2014. A continuación se presentan los principales principios contables utilizados en la preparación de los estados financieros de CMAC Trujillo:

a. Bases de presentación, uso de estimados y cambios contables.

i. Bases de presentación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados en Nuevos Soles a partir de los registros de contabilidad de CMAC Trujillo, de acuerdo con las normas de la SBS y supletoriamente, cuando no haya normas específicas de la SBS, se utilizan las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF) oficializadas en el Perú a través de resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad (en adelante "CNC") y vigentes al 31 de Diciembre del 2014.

ii. Uso de estimados

La preparación de los estados financieros adjuntos requiere que la Gerencia realice estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, de ingresos y gastos y la divulgación de eventos significativos en las notas a los estados financieros. Los resultados finales podrían diferir de dichas estimaciones. Las estimaciones son continuamente evaluadas y están basadas en la experiencia histórica y otros factores. Las estimaciones más significativas en relación con los estados financieros adjuntos corresponden a: la provisión para créditos de cobranza dudosa, la valorización de las inversiones disponibles para la venta, la provisión para bienes realizables, recibidos en pago y adjudicados, la estimación de la vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles, el valor de recuperación de los activos mantenidos para la venta, el impuesto a la renta diferido y los pasivos por provisiones como provisiones para litigios y demandas.

iii. Cambios contables

El 19 de septiembre de 2012, la SBS publicó la resolución SBS N°7036-2012 con el objetivo de modificar el Manual de Contabilidad para las empresas del Sistema Financiero en el marco del proceso de armonización de las Normas Internacionales de Información. Las modificaciones realizadas al Manual de Contabilidad entraron en vigencia a partir del 1 de enero de 2013:

b. Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican en activos, pasivos o patrimonio según la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, dividendos, ganancias y pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como activo o pasivo se registran como ingresos o gastos. Los instrumentos financieros se compensan cuando CMAC Trujillo tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los activos financieros presentados en el estado de situación financiera corresponden a:

- Disponible
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados
- Inversiones disponibles para la venta
- Cartera de créditos
- Cuentas por cobrar
- Participaciones



Los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera corresponden a:

- Obligaciones del público
- Depósitos de empresas del sistema financiero
- Adeudos y obligaciones financieras
- Cuentas por pagar
- Otros pasivos

Asimismo, se consideran instrumentos financieros todos los créditos indirectos.

c. Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos financieros

Los ingresos por intereses se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan y las tasas de interés pactadas libremente con los clientes; excepto en el caso de los intereses generados por créditos en situación de vencidos, refinanciados, y en cobranza judicial; así como los créditos clasificados en las categorías de dudoso y pérdida, cuyos intereses se reconocen como ganados en la medida en que son percibidos. Cuando la Gerencia determina que la condición financiera del deudor ha mejorado y el crédito es reclasificado a la situación de vigente y/o a las categorías de normal, con problemas potenciales o deficiente, los intereses se reconocen nuevamente sobre la base del devengado.

Ingresos por intereses de instrumentos financieros

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos sobre las inversiones de renta fija mantenidas hasta el vencimiento. Estos ingresos se reconocen siguiendo el método del costo amortizado utilizando la tasa de interés efectiva del instrumento financiero.

Ingreso por comisiones de servicios financieros

Las comisiones por servicios financieros se reconocen como ingresos sobre la base del devengado durante el plazo de vigencia del servicio. En el caso de los créditos indirectos, la comisión se reconoce de manera lineal durante el plazo del contrato.

Gastos

Los gastos por intereses se reconocen en los resultados del periodo en que se devengan. Sin embargo, los desembolsos por comisiones de estructuración de financiamientos obtenidos por CMAC Trujillo son reconocidos como gasto durante el plazo del contrato de préstamo de manera lineal. Todos los demás gastos se reconocen siguiendo el criterio del devengado.

d. Cartera de créditos y provisión para créditos de cobranza dudosa

Los créditos directos se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los clientes. Se consideran como refinanciados a los créditos o financiamientos directos respecto del cual se producen variaciones de plazo y/o monto del contrato original que obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.

Al 31 de Diciembre del 2014, la provisión de cobranza dudosa se determinó siguiendo los criterios de la Resolución SBS N°11356-2008 "Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones" y la Resolución SBS N°6941-2008 "Reglamento para la Administración del Riesgo de Sobre-endeudamiento de Deudores Minoristas". En concordancia con la Resolución SBS N°11356-2008 la cartera de créditos se separa en deudores minoristas y no minoristas. Los deudores minoristas incluye a las personas naturales o jurídicas que cuentan con créditos directos o indirectos clasificados como de consumo (revolventes y no-revolventes), a microempresas, a pequeñas empresas o hipotecarios para vivienda. Mientras que los deudores no minoristas, corresponden a las



personas naturales o jurídicas que cuentan con créditos directos o indirectos corporativos, a grandes empresas o a medianas empresas; asimismo, la Gerencia efectúa periódicamente revisiones y análisis de la cartera de créditos, clasificando su cartera en las categorías de normal, con problema potencial, deficiente, dudoso o pérdida, dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento del pago de cada deudor.

En el caso de los créditos de deudores no minoristas, la clasificación a una de las categorías mencionadas anteriormente considera, entre otros, los siguientes factores: la experiencia de pagos del deudor específico, la historia de las relaciones comerciales con la gerencia del deudor, la historia de las operaciones, la capacidad de pago y disponibilidad de fondos del deudor, las situaciones de los colaterales y las garantías, el análisis de los estados financieros del deudor, el riesgo del deudor en otras instituciones financieras del mercado; así como otros factores relevantes. En el caso de préstamos otorgados a deudores minoristas, la clasificación se realiza, principalmente, sobre la base del atraso en los pagos.

Provisión de cobranza dudosa

Mensualmente, la Unidad de Riesgos efectúa evaluaciones de la cartera de créditos, clasificando su cartera en las categorías: normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida, dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento del pago de cada préstamo, asimismo, realizándose los ajustes necesarios de provisiones requeridas según corresponda a la calificación efectuada, la que es registrada mensualmente.

El cálculo de la provisión para los créditos directos es realizado según la clasificación efectuada y considerando porcentajes específicos, los cuales varían si los créditos están respaldados o no por garantías preferidas autoliquidables - CGPA (depósitos en efectivo y derechos de carta de crédito), o garantías preferidas de muy rápida realización - CGPMRR (instrumentos de deuda pública emitidos por el Gobierno Central peruano, instrumentos de obligaciones de CMAC Trujillo Central de Reserva del Perú, instrumentos de deuda emitidos por gobiernos centrales y bancos que se coticen en mecanismos centralizados de negociación, valores mobiliarios listados por la SBS, entre otros) o garantías preferidas - CGP (primera prenda sobre instrumentos financieros y bienes muebles e inmuebles, primera prenda agrícola o minera, seguro de crédito a la exportación, entre otros), considerados a su valor estimado de realización, el cual es determinado por tasadores independientes. En caso los créditos cuenten con la responsabilidad subsidiaria de una empresa del sistema financiero o de seguros (créditos afectos a sustitución de contraparte crediticia) en el cálculo de la provisión se considera la clasificación del fiador o avalista.

Las provisiones para los créditos directos se presentan deduciendo el saldo de los mismos en el activo, mientras que las provisiones para créditos indirectos se presentan en el pasivo en el rubro "Provisiones" del estado de situación financiera.

e. Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera

Los estados financieros se presentan en nuevos soles, que es la moneda funcional y de presentación de la empresa. Se considera moneda extranjera a cualquier moneda diferente de la moneda funcional. Los activos y pasivos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio SBS de la fecha en que se realizan las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos a la moneda peruana al cierre de cada mes utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS, nota 1. Las ganancias o pérdidas que resultan de reexpresar los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera a las tasas de cambio vigentes a la fecha del estado de situación financiera se registran en los resultados del ejercicio- resultados de operaciones Financieras (ROF)



f. Inversiones en instrumentos financieros

De acuerdo con el manual de contabilidad de la SBS, CMAC Trujillo debe clasificar a todas sus inversiones en instrumentos financieros en las siguientes categorías: i) Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, ii) Inversiones disponibles para la venta; y iii) Inversiones a ser mantenidas hasta el vencimiento. Los criterios de valuación de las inversiones de acuerdo a su clasificación son como sigue:

i. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

El registro contable inicial se efectúa al valor razonable registrando los costos de transacción relacionados con estas inversiones como gastos. La valorización de estas inversiones será al valor razonable y la ganancia o pérdida originada por la variación entre el registro contable inicial y su valor razonable se reconocerá directamente en el estado de ganancias y pérdidas.

ii. Inversiones disponibles para la venta

El registro contable inicial se efectúa al valor razonable incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de dichas inversiones. La valorización de las inversiones disponibles para la venta será al valor razonable y la ganancia o pérdida originada por la variación entre el registro contable inicial y su valor razonable se reconocerá directamente en el patrimonio, a menos que exista un deterioro permanente en su valor. Cuando el instrumento sea vendido o realizado, la ganancia o pérdida, previamente reconocida como parte del patrimonio, será incluida en los resultados del ejercicio.

En el caso de los instrumentos representativos de deuda, previamente a la valorización a valor razonable, se deberá actualizar contablemente el costo amortizado aplicando la metodología de la tasa de interés efectiva, y a partir del costo amortizado obtenido se deben reconocer las ganancias y pérdidas por la variación en el valor razonable.

iii. Inversiones mantenidas hasta el vencimiento

~~El registro contable inicial se efectúa al valor razonable incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de dichas inversiones. La valorización de estas inversiones será al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.~~

Las transacciones con instrumentos financieros se registran utilizando la fecha de negociación, esto es la fecha en la que asumen obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido por las regulaciones y usos de mercado en el que se efectúe la operación.

Los intereses se reconocen utilizando la metodología de la tasa de interés efectiva, la cual incorpora tanto los intereses que van a ser cobrados como la amortización de la prima o descuento que exista en su adquisición.

CMAC Trujillo evalúa, en cada fecha de balance, si existe evidencia de que un instrumento clasificado como inversión disponible para la venta registra un deterioro de valor; el cual debe ser reconocido en los resultados del ejercicio, aunque el instrumento no haya sido vendido o retirado.

La Resolución SBS N°10639-2008 contempla que si la SBS considera que es necesario constituir alguna provisión adicional para cualquier tipo de inversión, dicha provisión será determinada en base a cada título individual y registrada en los resultados del ejercicio en que la SBS solicite dicha provisión.

La diferencia entre los ingresos recibidos por la enajenación de las inversiones y su valor en libros se reconoce en el estado de ganancias y pérdidas.



g. Inmuebles, mobiliario y equipo y depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo son registrados inicialmente al costo histórico de adquisición. El costo histórico comprende el precio de compra y todos los desembolsos necesarios para poner el activo en condiciones de ser utilizados de la manera planificada por la Gerencia. Posteriormente es medido al costo, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo de ser aplicable. Los desembolsos por mantenimiento y reparación se cargan a resultados y toda renovación y mejora significativa se capitaliza siempre que: i) sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados de la misma; y, ii) su costo pueda ser valorizado con fiabilidad.

El costo y la correspondiente depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de las cuentas respectivas y el costo neto dado de baja incluye en los resultados del ejercicio.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los otros activos que conforman este rubro es calculada siguiendo el método de línea recta, y la vida útil es asignada por la gerencia de acuerdo a número de años durante el cual la caja Trujillo espera utilizar de manera planificada el activo fijo.

La vida útil estimada por la gerencia para los activos de la Caja Trujillo es como sigue:

	<u>Años</u>
Edificios	20
Instalaciones	20
Muebles y enseres	Entre 1 a 10
Equipos de cómputo	4
Unidades de transporte	5

h. Bienes recibidos en pago y adjudicados

Los bienes recibidos en pago y adjudicados, se registran de acuerdo a lo normado en la resolución 1535-2995 donde considera inicialmente al valor de adjudicación judicial, extrajudicial, valor de mercado o valor insoluto de la deuda, el menor.

Se reconoce una provisión inicial equivalente al 20% por ciento del valor de adjudicación o recuperación del bien. Posteriormente se constituyen provisiones siguiendo los siguientes criterios:

Bienes muebles

Se constituye una provisión mensual uniforme, a partir del primer mes de la dación, adjudicación o recuperación, por un periodo de doce meses, hasta alcanzar el cien por ciento del valor de adjudicación.

Bienes Inmuebles

Se constituyen provisiones mensuales uniformes sobre el valor neto en libros obtenido al décimo segundo mes; siempre que no se haya obtenido la prórroga de seis meses contemplada en la Resolución SBS N°1535-2005, en cuyo caso se constituyen provisiones mensuales uniformes sobre el valor neto en libros obtenido al décimo octavo mes. En ambos casos las provisiones se constituyen hasta alcanzar el cien por ciento del valor neto en libros, en un plazo de tres y medio año, contados a partir de la fecha en la cual se empezaron a constituir las provisiones uniformes mensuales.

Para el ejercicio 2014 la SBS emite la resolución SBS nro. 439-2014 (22.01.14) ampliando tratamiento excepcional referido a la prórroga para la tenencia de bienes adjudicados y recuperados hasta el 31 de diciembre 2014.



Anualmente se realizan tasaciones de los bienes inmuebles, y en caso los bienes se ha deteriorado o perdido valor se constituye provisiones por desvalorización.

i. Intangibles de vida útil limitada

Los intangibles de vida útil limitada son registrados al costo de adquisición, menos la amortización acumulada. Estos activos comprenden principalmente a desarrollos y adquisiciones de licencias de software utilizados en las operaciones propias de CMAC Trujillo. Los activos intangibles de vida limitada se amortizan en un plazo de 1 ó 5 años contablemente.

j. Impuesto a la renta

El impuesto a la renta se calcula sobre la base de la renta imponible determinada para fines tributarios, la cual es determinada utilizando criterios contables y tributarios que utiliza CMAC Trujillo. En consecuencia, CMAC Trujillo registra el impuesto a la renta diferido, el cual refleja los efectos de las diferencias temporarias entre los saldos de activos y pasivos para fines contables y los determinados para fines tributarios.

Los activos diferidos se miden utilizando las tasas de impuesto que se espera aplicar a la renta imponible en los años en que estas diferencias se recuperen o eliminen. La medición de los activos y pasivos diferidos reflejan las consecuencias tributarias derivadas de la forma en que se espera, a la fecha del estado de situación financiera, recuperar o liquidar el valor de los activos y pasivos.

Al cierre del ejercicio 2014 se actualizado el activo diferido de acuerdo a las nuevas tasa de impuesto a la renta según lo normado en la ley 30296 publicada el 31 de diciembre 2014 Ley que promueve la reactivación de la económica – modificación de tasas de impuesto a la renta de trabajo y de fuente extranjera y considerando los años en que se espera la recuperación del activo.

Ejercicios Gravables	Tasas
2015- 2016	28%
2017- 2018	27%
2019 en adelante	26%

El activo y pasivo diferido se reconocen sin tomar en cuenta el momento en que se estime que las diferencias temporarias se anularán. Los activos diferidos son reconocidos cuando es probable que existan beneficios tributarios futuros suficientes para que el activo diferido se pueda aplicar. A la fecha del estado de situación financiera, la Gerencia evalúa los activos diferidos no reconocidos y el saldo de los reconocidos, registrando un activo diferido previamente no reconocido en la medida en que sea probable que los beneficios futuros tributarios permitan su recuperabilidad o reduciendo un activo diferido en la medida en que no sea probable que se disponga de beneficios tributarios futuros suficientes para permitir que se utilice parte o todo el activo diferido reconocido contablemente.

k. Deterioro del valor de los activos

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de un activo puede no ser recuperable, CMAC Trujillo revisa el valor de sus inmuebles, mobiliario y equipo, e intangibles para verificar que no existe ningún deterioro permanente en su valor. Cuando el valor del activo en libros excede su valor recuperable se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de ganancias y pérdidas para los rubros de inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil.

i. Provisiones

Se reconoce una provisión sólo cuando la entidad tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar dicha obligación y, al mismo tiempo, es posible estimar su monto de una manera fiable.



Las provisiones se revisan mensualmente y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha de los estados financieros.

m. Contingencias

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, Estos se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota. Un activo contingente no se reconoce en los estados financieros, pero se revela cuando su grado de contingencia es probable.

n. Utilidad por acción

La utilidad por acción básica y diluida se calcula dividiendo la utilidad neta entre el promedio ponderado del número de acciones comunes en circulación durante el periodo. Las acciones que provienen de la capitalización de utilidades constituyen una división de acciones y; por lo tanto, para el cálculo del promedio ponderado de acciones se considera que esas acciones siempre estuvieron en circulación. Al 31 de Diciembre del 2014, CMAC Trujillo no tiene instrumentos financieros con efecto dilutivo, por lo que las utilidades por acción básica y diluida son las mismas.

o. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo considerados en el estado de flujos de efectivo corresponden a los saldos de fondos disponibles del estado de situación financiera.

p. Beneficios laborales

Los beneficios laborales se registran como gasto y como pasivo en el momento de su devengamiento. Los beneficios laborales incluyen las remuneraciones de carácter mensual que se entrega a los trabajadores, las vacaciones, gratificaciones y compensación por tiempo de servicios.

1. Transacciones en moneda extranjera

a) Operaciones en moneda extranjera

Al 31 de Diciembre del 2014, el tipo de cambio para la contabilización de las cuentas del activo y del pasivo en dólares estadounidenses fijado por la SBS era de S/2.986 por cada dólar estadounidense. A continuación se presenta el detalle de los activos y pasivos de CMAC Trujillo en moneda extranjera, expresados en dólares estadounidenses:

Nota N° 01	USD \$(000)	USD \$(000)
Activo		
Disponible	26,949	51,659
Inversiones Negociables y a Vencimiento	6,110	8,476
Cartera de créditos, neto	13,233	15,691
Cuentas por cobrar	4,622	15
Otros activos	54	9
Pasivo		
Depósitos y obligaciones	37,324	67,043
Adeudos y obligaciones financieras	11,679	19,404
Cuentas por pagar	1,595	787
Provisiones	12	1
Otros pasivos	32	248
Posición activa (pasiva) neta	326	-1,632



- b) Al 31 de diciembre del 2014, CMAC Trujillo tiene créditos indirectos en moneda extranjera por US\$ 48 mil, equivalentes a S/ 144 mil.

2. FONDOS DISPONIBLES

El disponible de CMAC Trujillo se compone de la siguiente manera:

Nota N° 2		2014	2013
		S/(000)	S/(000)
Caja		45,081	47,688
Banco Central de Reserva del Perú	(a)	111,745	185,449
Bancos y entidades del sistema financiero del país	(b)	220,895	299,485
Canje	(c)	972	2,325
Otras disponibilidades	(d)	19,587	23,101
		398,280	558,049

- a) Los fondos disponibles incluyen US\$ 7,912 mil y S/ 133, 199 mil al 31 de diciembre del 2014. Estos fondos están depositados en las bóvedas de la propia institución y en el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) y se mantienen dentro de los límites fijados por las disposiciones vigentes.

Los fondos de encaje mantenidos en el BCRP no generan intereses, excepto por la parte del encaje exigible en moneda extranjera y moneda nacional que excedan del encaje mínimo legal. Al 31 de diciembre del 2014, el exceso en moneda nacional ascienden a S/ 10,685 mil y en moneda extranjera a US\$ 7,053 mil, equivalentes a S/ 21, 060 mil.

- b) Los depósitos en bancos y entidades del sistema financiero del país corresponden, principalmente, a saldos en nuevos soles y dólares estadounidenses; son de libre disponibilidad y generan ~~intereses a tasas de mercado.~~
- c) Corresponde a cheques registrados en plaza local y provincias para depósitos de ahorro y plazo, así también para cancelaciones de créditos.
- d) El disponible restringido está constituido por los fondos fijos por S/ 95 mil; fondo de garantía por alquiler de oficinas por S/ 110 mil y \$93 mil que convertido al tipo de cambio de cierre S/ 2.986 representa S/ 278 mil; otros disponibles restringidos por depósitos a plazo en entidades bancarias a favor de la Caja Trujillo por S/ 37 mil y \$ 6, 380 mil que convertido al tipo de cambio de cierre S/ 2.986 representa S/ 19,052 mil.

3. INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA Y VALOR RAZONABLE

- (a) A continuación se presenta el movimiento del rubro:

Nota N° 03		2014	2013
		S/(000)	S/(000)
Valores emitidos por el BCRP	(b)	11,293	30,215
Valores emitidos por gobiernos	(c)	23,312	4,469
Valores emitidos por entidades financieras	(d)	41,422	6,605
Valores emitidos por otras entidades	(e)	20,571	7,227
Operaciones de reporte	(f)	0	31,425
Fondos Mutuos	(g)	1,495	0
Más (menos)			
Provisión operaciones de reporte	(f)	0	343
Total		98,093	79,598



- (b) Corresponde a 74 Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP, con vencimientos que van desde los 5 meses y 18 meses. Al terminado del 31 de Diciembre del 2014, estos certificados han generado intereses por S/ 297 mil que se encuentran registrados en el estado de resultados; además sus valores razonables han fluctuado en S/ 14 mil; que se han registrado en el patrimonio.
- (c) Corresponde a 41 Letras del Tesoro emitidos por el Ministro de Economía y Finanzas con vencimientos que van desde los 3 meses y 12 meses. Al terminado del 31 de Diciembre del 2014, estas letras han generado intereses por S/ 286 mil que se encuentran registrados en el estado de resultados. Así, también, bonos a 40 meses por S/. 3,438 mil y \$ 1,361 mil, con tipo de cambio 2.986, equivalente a S/. 4,064 mil.
- (d) Corresponde a Certificados de Depósitos emitidos por Financiera Uno por el importe de S/. 5,388 mil, y Financiera Confianza S.A.A. Por el importe de S/. 6,772, Inversiones de la Cruz de S/. 1,950 mil, Banco Ripley de S/. 966 mil, Banco Interamericana de Finanzas por S/. 6, 648 mil, y Banco GNB Perú S.A por s/. 2, 823 mil, así también bonos corporativos Financiera Edyficar por S/. 3,066, Scotiabank Perú S.A.A por S/. 6,003, de Banco Ripley S.A. S/.3,018 mil, Holmos S.A. S/. 490 mil, Luz del Sur S.A. S/. 1, 600 mil, Empresa Distribuidora eléctrica de Lima Norte S.A.A S/. 1,284, Saga Falabella S.A. S/. 1,195, BBVA Banco Continental S/. 2,123 mil y Banco Interamericana de Finanzas S/. 2,117 mil. Así también en moneda extranjera de EDEGEL S.A.A por \$ 77 mil, a tipo de cambio 2.986, con equivalente a S/. 231 mil y Banco de Crédito del Perú \$ 181 mil, a tipo de cambio 2.986, a un equivalente de S/. 543 mil.
- (e) Corresponde a Papeles Comerciales emitidos por otras sociedades en moneda nacional por el importe de S/ 3, 858 y en moneda extranjera por el importe \$ 3,988 que convertido al tipo de cambio de cierre S/2.986 representa S/ 11, 522 mil.
- (f) Corresponde a fondos mutuos emitidos por administradoras de fondos en moneda extranjera por el importe de \$ 500 mil que convertido al tipo de cambio de cierre S/2.89 representa S/ 1, 494 mil.

4. CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

- a) Al 31 de diciembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

Nota N° 04	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Créditos directos		
Préstamos		
Arrendamiento financiero	1,069,232	1,044,487
Créditos pignoratícios	4,149	-
Créditos hipotecarios para vivienda	10,915	13,593
Créditos a empresas del sistema financiero	151,207	119,016
Créditos refinanciados	46,344	9,000
Créditos vencidos y en cobranza judicial	30,017	31,905
	84,923	70,986
Más (menos)	1,396,786	1,288,986
Rendimientos devengados de créditos vigentes	20,049	20,966
Intereses diferidos	-914	-1,013
Provisión para créditos de cobranza dudosa (d)	-127,584	-115,238
Total créditos directos	1,268,337	1,193,702



- b) Al 31 de diciembre del 2014, la distribución de la cartera de créditos directos por sectores de actividad económica es la siguiente:

Sectores económicos	2014		2013	
	S/(000)	%	S/(000)	%
Manufactura	46,443	3%	44,071	3%
Créditos hipotecarios	153,555	11%	120,542	9%
Comercio	467,574	33%	451,604	35%
Créditos de consumo	260,816	19%	262,596	20%
Negocios inmobiliarios	67,416	5%	60,898	5%
Servicios comunitarios	48,926	4%	38,747	3%
Transporte	114,724	8%	121,373	9%
Agricultura	74,252	5%	84,607	7%
Servicios financieros	48,955	4%	13,018	1%
Construcción	22,901	2%	19,609	2%
Otros	91,426	7%	71,921	6%
Total	1,396,786	100%	1,288,986	100%

La gestión de riesgos se describe en la punto 19

- c) De acuerdo con las normas de la SBS, Al 31 de diciembre del 2014 la cartera de créditos directos de CMAC Trujillo está clasificada por riesgo como sigue:

Categorías de riesgos	2014		2013	
	S/(000)	%	S/(000)	%
Normal	1,214,228	87%	1,111,853	86%
Con problemas potenciales	55,878	4%	80,362	5%
Deficiente	21,213	2%	21,233	2%
Dudoso	34,267	2%	34,525	3%
Pérdida	71,400	5%	61,013	5%
Total	1,396,788	100%	1,288,986	100%

- d) Las entidades financieras en el Perú deben constituir su provisión para créditos de cobranza dudosa sobre la base de la clasificación de riesgo, utilizando los porcentajes indicados en la Resolución SBS N°11356-2008, según se detalla a continuación:

- i. Para los créditos clasificados en la categoría "Normal", Al 31 de diciembre del 2014:

Tipo de Crédito	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Corporativos IFIS	46,344	12,850
Grande Empresa	2,303	0
Medianas empresas	63,952	39,620
Pequeñas empresas	494,288	488,774
Microempresas	235,433	227,953
Hipotecarios para vivienda	141,900	111,121
Consumo no-revolvente	229,998	231,736



Mediante Circular SBS N°B-2193-2011, de fecha 28 de setiembre de 2011, la SBS informó a las empresas del sistema financiero la reactivación de las tasas del componente procíclico de las provisiones sobre los créditos directos e indirectos de deudores clasificados en la categoría "Normal", con tasa de 0%, 0.25% ó 0.30%, esto debido a que las condiciones macroeconómicas que activan esta regla se habían cumplido a partir de dicho mes, esta circular estuvo vigente hasta el mes de Octubre. 2014

El 27 de noviembre la SBS comunica mediante circular Nro CM 412-2014 la desactivación de la regla procíclicas donde la empresa podrán reasignar las provisiones procíclicas de acuerdo con lo señalado en el numeral 4 del Capítulo II del Anexo I "Régimen General de Provisiones Procíclicas.

- e) El movimiento de la provisión para créditos de cobranza dudosa (créditos directos) se muestra a continuación:

	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Saldo al 1° de enero 2014	115,238	117,611
Provisiones del periodo	54,839	49,717
Castigos	-36,266	-23,829
Venta de Cartera	-6,502	-28,852
Diferencia en cambio	275	592
Saldo al 31 de diciembre 2014	127,584	115,238

En opinión de la Gerencia de CMAC Trujillo, la provisión para créditos de cobranza dudosa registrada Al 31 de diciembre del 2014, está de acuerdo con las normas y autorizaciones de la SBS vigentes en estas fechas.

- f) Una parte de la cartera de créditos está respaldada con garantías recibidas de clientes, conformadas en su mayoría por hipotecas, fianzas, títulos valores, prendas industriales y prendas mercantiles.

5. BIENES REALIZABLES Y ADJUDICADOS, NETO

- (a) Al 31 de diciembre del 2014, se compone de la siguiente manera:

Nota N° 05	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Inmuebles	23,274	23,350
Joyas de oro	236	662
Maquinaria y unidades de transporte recibidos en pago	143	-
Provisión	-20,668	-16,585
Total	2,986	7,427

- (b) El movimiento de la provisión por desvalorización es como sigue:

	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Saldo al 1° de enero	-16,585	-14,741
Adiciones del periodo	-6,402	-7,107
Bajas por venta	2,320	5,263
Saldo al 31 de diciembre 2014	-20,668	-16,585



6. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO

a) A continuación se presenta el movimiento de inmuebles, mobiliario y equipo y su depreciación acumulada por el periodo de 6 meses terminado el 30 de setiembre del 2014:

Nota N° 06	AI			AI
	01-Ene-14 S/(000)	Adiciones S/(000)	Retiros S/(000)	31 Diciembre -14 S/(000)
Costo				
Terrenos	2,197	1,532	55	3,674
Edificios y construcciones	11,901	20	1,190	10,731
Instalaciones	210			210
Muebles y enseres	17,715	986	617	18,084
Equipos de computo	11,753	862	803	11,813
Unidades de transporte	6,789	210	912	6,086
Instalaciones en bienes alquilados	9,971	1,055	479	10,547
	60,537	4,664	4,056	61,145
Depreciación acumulada				
Edificios y construcciones	-4,489	305	616	-4,800
Instalaciones	-64		7	-71
Muebles y enseres	-12,030	599	1,432	-12,863
Equipos de computo	-9,033	803	1,077	-9,307
Unidades de transporte	-2,982	679	913	-3,216
Instalaciones en bienes alquilados	-7,666	479	711	-7,897
	-36,264	2,865	4,756	-38,155
Neto	24,273	7,529	8,812	22,990

b) Al 31 de Diciembre del 2014, CMAC Trujillo mantienen activos fijos totalmente depreciados que aún se encuentran en uso por S/. 16,625 mil.

c) CMAC Trujillo mantiene seguros sobre sus principales activos de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia.

7. IMPUESTO DIFERIDO

a) A continuación se presenta el movimiento del impuesto diferido:

Nota N° 07	2014 S/.	2013 S/.
saldo Inicial	18,535	15,800
Diferencias temporarias	15,271	5,988
Adiciones		
Provisiones adjudicados	1,921	2,132
Provisiones créditos	9,208	1,730
Provisiones cuentas por cobrar	227	228
Provisiones Carta fianzas	0	6
Provisiones litigios y demandas	364	204
Provisiones vacaciones	1,325	1,094
Provisiones operaciones de reporte	0	103
Otras provisiones	71	22
Exceso de tasas de depreciación	963	299
Exceso tasa de amortización	163	170
Fluctuación de valor	0	0
Inversiones disponible para la venta	1,029	



<u>Deducciones</u>		
Provisiones adjudicados	-13,574	-3,252
Provisiones créditos	-696	-1,579
Provisiones ctas por cobrar	-8,890	0
Provisiones Carta fianzas	-156	-128
Provisiones litigios y demandas	-1	
Provisiones vacaciones	-284	-120
Provisiones operaciones de reporte	-1,298	-963
Otras provisiones	-103	
Exceso de tasas de depreciación	-24	-115
Exceso tasa de amortización	-1,083	-244
Inversiones disponible para la venta	-112	-104
Saldo Final	-928	
Ajuste de tasa de Diferido de 30% a 28%, 27% y 26%	20,232	18,535
Total Diferido al 31 de Diciembre 2014	1,390	
	<u>18,842</u>	<u>18,535</u>

8. OTROS ACTIVOS Y PASIVOS

a) Al 31 de diciembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

Nota N° 8	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Otros activos:		
Seguros pagados por anticipado	413	507
Alquileres pagados por anticipado	1,693	2,322
Publicidad pagados por anticipado	4	13
Entregas a rendir cuenta	5	8
Útiles de oficina	43	66
Otras Cargas diferidas	3,040	2,507
Operaciones en tramite	200	62
	<u>5,488</u>	<u>5,585</u>
Otros pasivos:		
Ingresos por rentas cobradas por anticipado		
Ingresos por transferencias de bienes adjudicados		
Ingresos por intereses, comisiones y gastos cobrados por anticipado	223	209
Otros	46	46
Operaciones en tramite	1,887	5,425
	<u>2,156</u>	<u>5,880</u>

9. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

a) Al 31 de diciembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

Nota N° 09	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Obligaciones a la Vista	2,579	1,378
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	275,431	223,170
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,062,404	1,120,840
Otras Obligaciones	5,599	5,493
Obligaciones por Cuentas a Plazo	31,669	33,679
Intereses por pagar	24,444	25,101
	<u>1,402,124</u>	<u>1,409,662</u>

Representan obligaciones contraídas por operaciones normales derivadas de la captación de recursos del público en diversas modalidades. La tasa de interés que devengan los depósitos de



ahorros y a plazo en sus diferentes modalidades, es fijada por la empresa, tomando en cuenta la tasa promedio del mercado financiero, el monto, el plazo y la moneda del depósito.

- b) Al 31 de diciembre del 2014, del total de depósitos y obligaciones, S/.1, 402 mil y S/.59, 139 mil están cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos, respectivamente. Al 31 de diciembre del 2014, el monto máximo de cobertura que reconoce el Fondo de Seguro de Depósito ascendió a S/.94, 182.

10. DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO

- a) Al 31 de diciembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

Nota N° 10	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Depósitos de Ahorro	3,800	5,958
Depósitos a Plazo	55,339	61,170
	<u>59,139</u>	<u>67,128</u>

Los saldos corresponden a operaciones normales derivadas de la captación de recursos de empresas del sistema financiero en diversas modalidades.

11. ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

- a) Al 31 de diciembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

Nota N° 11		2014	2013
		S/(000)	S/(000)
COFIDE	(b)	16,006	17,363
Banco Internacional del Perú	(c)	15,964	20,038
Instituto de Crédito del Reino de España	(d)	28,762	32,307
Solidus Investment	(e)	-	13,975
		<u>60,733</u>	<u>83,683</u>
Intereses por pagar		318	357
		<u>61,051</u>	<u>84,041</u>

- b) El préstamo otorgado por COFIDE (Coficasa, Mivivienda, Mi Hogar, Techo propio y COFIDE recursos propios) genera intereses a una tasa promedio desde 3 % hasta 8.5% en moneda extranjera y de 6% hasta 9.9% en moneda nacional.
- c) El préstamo otorgado por el Banco Internacional del Perú genera intereses a una tasa promedio de 5.10% en moneda nacional.
- d) El préstamo otorgado Solidus Investment Fund SA se canceló en el mes de noviembre 2014 por \$5, 081 mil,
- e) El préstamo otorgado por el Instituto de Crédito del Reino de España genera intereses a una tasa promedio de 5.5% en moneda extranjera.



12. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

Nota N° 12	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Otros	166	161
Remuneraciones por pagar y similares	2,784	2,962
Proveedores	7,586	11,060
Primas al fondo de seguro, aportes y obligaciones con instituciones recaudadoras de tributos	4,298	3,091
	<u>14,824</u>	<u>17,273</u>

13. PROVISIONES

Al 31 de diciembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

Los procesos Judiciales y administrativos que se encuentran en situación de probables han sido provisionados de acuerdo a lo indicado por el Departamento de Asesoría Jurídica y son 18 casos laborales con un importe de S/. 668 mil, 4 casos civiles con un importe de S/. 61 mil, 25 casos administrativos por importe de S/. 509 mil.

	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Créditos contingentes	79	82
Contingencias legales	1,240	974
Otras provisiones	556	525
	<u>1,875</u>	<u>1,580</u>

Asimismo, existen 56 casos en situación de posibles que asciende al importe de S/ 14,459 mil y que corresponde a 36 contingencias laborales, 17 contingencias civiles y 3 contingencias arbitrales.

14. PATRIMONIO

a) Capital social

Al 31 de diciembre del 2014, el capital social de CMAC Trujillo está representado por S/. 268, 871 033 acciones comunes suscritas y pagadas, cuyo valor nominal es de S/1.00 por acción.

b) Reservas

Esta reserva se constituye mediante el traslado anual del 10% por ciento de sus utilidades netas.

c) Resultados acumulados

Los resultados no realizados incluyen la ganancia (pérdida) no realizada generada por la valorización de las inversiones disponibles para la venta.

d) Utilidad por acción:

Al 31 de diciembre del 2014, el promedio ponderado de acciones en circulación asciende a 258, 418,496.93 cuyo valor nominal es de S/1.00 cada una. Este número de acciones fue utilizado como denominador para el cálculo de la utilidad por acción. La utilidad del periodo terminado el 31 de diciembre del 2014 es de S/ 29, 791 mil.



e) Patrimonio efectivo:

En junio de 2008, mediante Decreto Legislativo N°1028, se modificó la Ley de Banca, Seguros y AFP, estableciéndose que el patrimonio efectivo deber ser igual o mayor al 10 por ciento de los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo totales que corresponden a la suma de: el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de mercado multiplicado por 10, el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional multiplicado por 10, y los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo de crédito. Al 31 de diciembre del 2014, el requerimiento mínimo es equivalente a 10.0 y 9.8 por ciento, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2014, La Caja Trujillo viene cumpliendo con las Resoluciones SBS N°2115-2009, N°6328-2009, N°14354-2009, Reglamentos para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional, por Riesgo de Mercado y por Riesgo de Crédito, respectivamente, y modificatorias.

El 20 de julio de 2011, la SBS emitió la Resolución SBS N° 8425-2011 que establece que se debe determinar un patrimonio efectivo adicional, por lo que las instituciones financieras deberán contar con un proceso para evaluar la suficiencia de su patrimonio efectivo en función a su perfil de riesgo, el cual deberá seguir la metodología descrita en dicha Resolución. El patrimonio efectivo adicional será igual a la suma de los requerimientos de patrimonio efectivo calculados para cada uno de los siguientes componentes: ciclo económico, riesgo por concentración, riesgo por concentración de mercado, riesgo por tasa de interés y otros riesgos. Dicho cómputo deberá ser calculado a partir de enero de 2012, teniendo un plazo de cinco años a partir de julio de 2012 para adecuar el total de su patrimonio efectivo al nivel solicitado.

La Gerencia considera que, al 31 de diciembre del 2014, CMAC Trujillo ha cumplido con los requerimientos establecidos en la resolución anteriormente mencionada.

15. Gasto de personal y directorio

A continuación se presenta la composición del rubro:

Nota N° 15	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Remuneraciones	57,754	57,888
Vacacional	4,448	4,574
Seguros de vida	152	148
Seguridad y previsión social	4,711	4,679
Compensación por tiempo de servicio	4,907	4,763
Participación de trabajadores	2,816	2,956
Otros gastos de personal	9,548	8,232
Gastos de Directorio	441	443
	<u>84,777</u>	<u>83,683</u>

16. Gasto por servicios recibidos de terceros

A continuación se presenta la composición del rubro:



Nota N° 16

	2014	2013
	S/(000)	S/(000)
Gastos de representación	78	74
Gastos de viaje	40	44
Relaciones públicas y eventos	404	647
Suscripciones y cotizaciones	81	56
Gastos notariales y de registro	110	103
Transporte	550	507
Sociedad de auditoría	266	180
Reparación y mantenimiento	1,469	1,404
Gastos judiciales	2,362	1,489
Energía y agua	1,699	1,405
Honorarios profesionales	1,518	1,558
Limpieza	1,979	1,838
Suministros diversos	3,083	3,083
Publicidad	4,850	5,263
Seguros	3,685	3,445
Vigilancia y protección	4,586	4,234
Comunicaciones	7,345	6,191
Otros servicios	11,947	11,576
Total	12,782	11,894
	58,833	54,990

17. SITUACIÓN TRIBUTARIA

- a) CMAC Trujillo está sujeta al régimen tributario peruano. La tasa del impuesto a la renta Al 31 de diciembre del 2014 fue de 30 por ciento sobre la utilidad gravable.

A partir del 1 de enero de 2011, únicamente se encuentran inafectos al Impuesto a la Renta los intereses y ganancias de capital provenientes de bonos emitidos por la República del Perú (i) en el marco del Decreto Supremo N°007-2002-EF, (ii) bajo el Programa de Creadores de Mercado o el mecanismo que lo sustituya, o (iii) en el mercado internacional a partir del año 2002; así como los intereses y ganancias de capital provenientes de Certificados de Depósito del Banco Central de Reserva del Perú, utilizados con fines de regularización monetaria.

- b) Para propósito de la determinación del Impuesto a la Renta e Impuesto General a las Ventas, los precios de transferencia de las transacciones con empresas relacionadas y con empresas residentes en países o territorios de baja o nula imposición, deben estar sustentados con documentación e información sobre los métodos de valoración utilizados y los criterios considerados para su determinación. Sobre la base del análisis de las operaciones de CMAC Trujillo, la Gerencia y sus asesores legales internos opinan que, como consecuencia de la aplicación de estas normas, no surgirán contingencias de importancia para CMAC Trujillo al 31 de diciembre del 2014.



18. CUENTAS DE ORDEN

a) Al 30 de setiembre del 2014, este rubro incluye lo siguiente:

		2014 S/(000)	2013 S/(000)
Créditos contingentes			
Cartas fianzas	(b)	12,158	11,902
Líneas de crédito no utilizadas	(c)	48,499	48,780
		<u>61,658</u>	<u>60,682</u>
Cuentas de orden deudoras			
Cuentas incobrables castigadas		178,164	110,642
Utilización de fondos especiales		45,405	63,663
Rendimientos de créditos, inversiones y rentas en suspenso		53,475	45,573
Valores y bienes propios otorgados en garantía		18,810	18,299
Créditos castigados que vienen siendo amortizados		67,403	54,303
Activo fijo depreciado		16,625	15,419
Líneas de crédito a favor de la empresa no utilizados- País		578	59
Bienes no depreciables		23	15
Créditos refinanciados y reestructurados reclasificados como Vigentes		8	0
Créditos Of° Múltiple N° 5345 -2010		18	248
Líneas de crédito no utilizadas que se encuentren bloqueadas		31,253	30,609
Créditos Of° Múltiple N°34011-2013		95	4,694
Otros		46,331	11,446
		<u>458,187</u>	<u>354,972</u>
Garantías recibidas en operaciones de crédito	(d)	436,359	317,481
Otras		35,750	33,004
Valores recibidos en cobranzas		2	1
Garantías recibidas por servicios		7,271	6,226
Consignaciones recibidas		26	26
		<u>479,408</u>	<u>356,738</u>

- b) En el curso normal de sus operaciones, CMAC Trujillo realiza operaciones contingentes (créditos indirectos). Estas operaciones lo exponen a riesgos crediticios adicionales a los montos reconocidos en el estado de situación financiera. El riesgo por pérdidas crediticias está representado por los montos indicados en los contratos de estos instrumentos.
- c) Corresponden a líneas de créditos asignadas las cuales están pendientes de utilizar por los clientes.
- d) Considera las garantías preferidas, no preferidas, autoliquidables y otras de los créditos otorgados a los cliente.



Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de diciembre de 2014
 (En nuevos soles)



02

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE			
Caja	317,810,244.33	80,469,301.53	398,279,545.86
Banco Central de Reserva del Perú	36,985,647.47	8,095,377.66	45,081,025.15
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	96,213,519.86	15,531,277.39	111,744,797.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	183,442,215.68	37,452,682.53	220,894,898.21
Canje			
Otras Disponibilidades	925,299.49	46,308.33	971,607.82
FONDOS INTERBANCARIOS...	243,581.83	19,343,655.66	19,587,217.49
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital	79,849,768.11	18,243,038.18	98,092,806.29
Instrumentos Representativos de Deuda		1,494,875.80	1,494,875.80
INVERSIONES A VENCIMIENTO	79,849,768.11	16,748,162.38	96,597,930.49
CARTERA DE CREDITOS			
Cartera de Creditos Vigentes	1,248,832,146.56	39,505,057.82	1,288,337,204.38
Cartera de Creditos Reestructurados	1,262,118,848.79	39,756,548.32	1,301,875,397.11
Cartera de Creditos Refinanciados			
Cartera de Creditos Vencidos	28,292,185.79	830,578.10	29,122,763.89
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	30,754,611.41	475,911.53	31,230,522.94
- S/...Provisiones para créditos.....	51,332,069.51	2,360,132.17	53,692,221.68
	(123,665,586.94)	(3,918,112.30)	(127,583,701.24)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR			
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	19,572,239.51	13,802,328.58	33,374,568.19
Otras Cuentas por Cobrar	41,895.78	6,985.77	48,881.55
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	19,530,343.83	13,795,342.81	33,325,686.64
Bienes Realizables	2,985,809.66		2,985,809.66
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES	2,985,809.66		2,985,809.66
Subsidiarias	2,610,569.65		2,610,569.65
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	2,610,569.65		2,610,569.65
ACTIVO INTANGIBLE	22,989,739.33		22,989,739.33
Plusvalía	2,863,538.84		2,863,538.84
Otros Activos intangibles			
IMPUESTOS CORRIENTES	2,863,538.84		2,863,538.84
IMPUESTO DIFERIDO	1,759,019.87		1,759,019.87
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	18,841,763.75		18,841,763.75
OTROS ACTIVOS	1,827,395.10		1,827,395.10
TOTAL DEL ACTIVO	5,325,948.82	161,864.17	5,487,812.99
	1,725,268,183.63	152,181,590.28	1,877,449,773.91



Director

Director

Gerente General

Contador

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

Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,303,635,921.89	98,488,400.31	1,402,124,322.20
Obligaciones a la Vista	2,493,465.47	85,484.88	2,578,950.35
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	250,944,362.87	25,366,169.84	275,430,552.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,015,219,442.55	71,288,564.24	1,086,508,006.79
Otras Obligaciones	35,878,631.00	1,728,181.35	37,606,812.35
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	48,179,399.77	12,959,612.71	59,139,012.48
Depósitos a la Vista			
Depósitos de Ahorro	3,789,361.14	10,541.01	3,799,902.15
Depósitos a Plazo	42,390,038.63	12,949,071.70	55,339,110.33
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	26,176,833.12	34,874,530.73	61,051,363.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del p	26,176,833.12	5,801,460.99	32,078,294.11
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		28,973,069.74	28,973,069.74
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	10,060,411.32	4,763,194.22	14,823,605.54
PROVISIONES	1,838,022.25	36,855.93	1,874,878.18
Provisión para Créditos Contingentes	78,626.57	740.76	79,367.33
Provisión para litigios y demandas	1,239,802.81		1,239,802.81
Otros	519,592.87	36,115.17	555,708.04
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,069,967.95	88,443.09	2,158,411.04
TOTAL DEL PASIVO	1,389,960,586.30	151,209,037.89	1,541,169,624.19
PATRIMONIO	336,280,149.72		336,280,149.72
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	428,754.25		428,754.25
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	29,791,558.57		29,791,558.57
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,726,240,736.02	151,209,037.89	1,877,449,773.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,049,888.09	607,947.80	61,657,835.89



[Signature]
 Director

[Signature]
 Director

[Signature]
 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General

[Signature]
 Contador

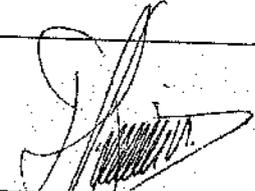
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
ESTADO DE RESULTADOS

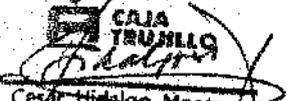
Al 31 de diciembre de 2014

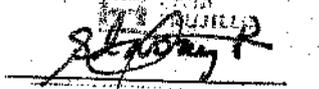
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES			
Disponibles	305,359,803.39	7,824,284.87	313,184,088.26
Fondos Interbancarios	11,081,039.16	1,259,055.72	12,340,094.88
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,691.08		3,691.08
Inversiones a Vencimiento	3,434,959.20	912,758.69	4,347,717.89
Cartera de Créditos Directos			
Resultado por Operaciones de Cobertura	290,840,113.95	5,662,470.46	296,492,584.41
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES			
Obligaciones con el Público	61,431,905.13	4,104,265.68	65,536,170.79
Fondos Interbancarios	57,975,565.51	766,674.25	58,762,229.76
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,660,974.51	52,265.05	1,713,239.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	1,795,375.11	3,265,326.36	5,060,701.47
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,572.58		9,572.58
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	1,749,674.15	442,033.10	2,191,707.25
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		2,799,964.81	2,799,964.81
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	36,128.38	23,328.45	59,456.83
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	243,927,899.26	3,720,019.21	247,647,917.47
Provisiones para Créditos Directos	51,599,878.10	(514,567.16)	51,085,310.94
MARGEN FINANCIERO NETO	192,328,020.16	4,234,586.37	196,562,606.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,425,494.87	678,359.30	11,103,854.17
Ingresos por Créditos Indirectos	551,622.85	1,459.69	553,082.54
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos			
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,873,872.02	676,899.61	10,550,771.63
Gastos por Créditos Indirectos	7,311,454.40	91,664.79	7,403,119.19
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	20,059.21	1,490.94	21,550.15
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	5,919,673.87		5,919,673.87
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,371,721.32	90,173.85	1,461,895.17
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	195,442,060.63	4,821,280.88	200,263,341.51
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	503,873.09	783,186.62	1,287,059.71
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(49.55)		(49.55)
Inversiones en Commodities	(49.55)		(49.55)
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación	60,565.56	46,732.95	107,298.51
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	83,277.86		83,277.86
Otros		736,453.67	736,453.67
MARGEN OPERACIONAL	360,079.22		360,079.22
	195,945,933.72	5,604,467.50	201,550,401.22


 Asesor de Empresas
 Asesoría de Empresas
 Asesoría de Empresas


 Director


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 Gerente General


 Contador
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	145,961,062.35	0.60	145,961,062.95
Gastos de Personal y Directorio	84,776,604.19		84,776,604.19
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	58,833,020.19		58,833,020.19
Impuestos y Contribuciones	2,351,437.97	0.60	2,351,438.57
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,268,217.38		7,268,217.38
MARGEN OPERACIONAL NETO	42,716,653.99	5,604,466.90	48,321,120.89
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,056,458.98	(215,564.20)	6,840,894.78
Provisión para Créditos Incobrables	1,774.84	(506.34)	1,268.50
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	258,427.69		258,427.69
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	6,386,546.15		6,386,546.15
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			
Otras Provisiones	554,796.38		554,796.38
RESULTADO DE OPERACION	35,660,195.01	5,820,031.10	41,480,226.11
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,539,783.27	425,596.99	3,965,380.26
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	39,199,978.28	6,245,628.09	45,445,606.37
IMPUESTO A LA RENTA	(15,654,047.80)		(15,654,047.80)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,545,930.48	6,245,628.09	29,791,558.57



[Signature]
Director

[Signature]
Director

[Signature]
CAJA TRUJILLO
CASA Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL
Gerente General

[Signature]
Contador



Administración de Bancos, Seguros y AFP

ANEXO 1-A: INTERVENCIÓN EN INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL
 (En miles de Nuevos Soles)
 Al 31 de diciembre de 2014

Empresas: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.

Cuenta Resúmenes	Código BANC/Clase	Categoría Contable	Tipo de Instrumento	País	Tipo de Emisor	Moneda	Antes	Después	Código Moneda	Valor Liberalizado	Fecha de Liquidación	Fecha de Expiración	Valor Revalorado	Presencia	Valor Total (en US\$)	Presencia de Valores (en US\$)	Presencia del Total (en US\$)	Valor en Libros	Valor en Libros Total (en US\$)	Compañías de Riesgo	Entidad	Clasificación Contable
							US\$	US\$		US\$			US\$		US\$		US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	
100-0000	10000000000000000000	1000	EFICAZ	PERU	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.	US\$	2,000	2,000	USD	1,000	15/08/2014	31/12/2014	2,000		2,000		2,000	2,000	2,000		CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.	04
100-0000	10000000000000000000	1000	EFICAZ	PERU	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.	US\$	1,000	1,000	USD	500	15/08/2014	31/12/2014	1,000		1,000		1,000	1,000	1,000		CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.	04



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.
 Gerente Central
 Carlos Díaz Collantes

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.
 Gerente Central
 Víctor Luis Ramirez

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.
 Gerente Central
 Cesar Hidalgo-Morales

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.
 Gerente de Riesgos
 Esteban M. Sandoval Sánchez

GERENTE GENERAL

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

ANEXO 1-B: INVERSIONES DE INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA

al 31 de diciembre de 2014
(En miles de nuevos soles)

Cuentas Analíticas	Código ISIN/CUSIP	Categoría Contable	Vista de Inversión	Tipo Emisor	País	Año Inicio	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Factor Actualizado	Tipo Tasa	Fecha de Rescate	Opciones	Código Moneda	Tipo Cambio	No. Unidades	Valor Inicial
13140101	PERI000T182	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	27/07/2014	17/01/2015	NA	F	17/07/2015	NO Opcion	USD	1	2,500	57,011
13140102	PERI000T183	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	19/03/2014	14/02/2015	NA	F	14/02/2015	NO Opcion	USD	1	11,250	57,011
13140103	PERI000T184	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	19/03/2014	14/03/2015	NA	F	14/03/2015	NO Opcion	USD	1	7,250	57,011
13140104	PERI000T185	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	23/05/2014	18/04/2015	NA	F	18/04/2015	NO Opcion	USD	1	3,500	57,011
13140105	PERI000T186	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	21/05/2014	16/05/2015	NA	F	16/05/2015	NO Opcion	USD	1	19,250	57,011
13140106	PERI000T187	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	10/05/2014	13/05/2015	NA	F	13/05/2015	NO Opcion	USD	1	45,710	57,011
13140107	PERI000T188	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	09/11/2014	27/07/2015	NA	F	27/07/2015	NO Opcion	USD	1	20,830	57,011
13140108	PERI000T189	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	22/11/2014	17/08/2015	NA	F	17/08/2015	NO Opcion	USD	1	11,650	57,011
13140109	PERI000T190	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	11/05/2014	12/03/2015	NA	F	12/03/2015	NO Opcion	USD	1	17,850	57,011
13140110	PERI000T191	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	10/04/2014	06/04/2015	NA	F	06/04/2015	NO Opcion	USD	1	10	57,100
13140111	PERI000T192	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	19/05/2014	07/05/2015	NA	F	07/05/2015	NO Opcion	USD	1	14	57,100
13140112	PERI000T193	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	15/01/2014	09/07/2015	NA	F	09/07/2015	NO Opcion	USD	1	10	57,100
13140113	PERI000T194	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	05/02/2014	31/09/2015	NA	F	31/09/2015	NO Opcion	USD	1	23	57,100
13140114	PERI000T195	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	19/03/2014	19/09/2015	NA	F	19/09/2015	NO Opcion	USD	1	20	57,100
13140115	PERI000T196	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	02/04/2014	15/10/2015	NA	F	15/10/2015	NO Opcion	USD	1	14	57,100
13140116	PERI000T197	DPV	OS	MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS	PERU	LO	06/11/2014	22/11/2015	NA	F	22/11/2015	NO Opcion	USD	1	4	57,100
13140117	PERI000T198	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	17/12/2014	09/07/2015	NA	F	09/07/2015	NO Opcion	USD	1	2,300	57,1
13140118	PERI000T199	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	17/12/2014	12/13/2015	NA	F	12/13/2015	NO Opcion	USD	1	2,000	57,1
13140119	PERI000T200	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	16/10/2014	11/04/2015	NA	F	11/04/2015	NO Opcion	USD	1	992	57,5
13140120	PERI000T201	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	22/10/2014	17/10/2015	NA	F	17/10/2015	NO Opcion	USD	1	700	57,5
13140121	PERI000T202	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	29/09/2014	24/09/2015	NA	F	24/09/2015	NO Opcion	USD	1	200	57,5
13140122	PERI000T203	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	29/09/2014	24/09/2015	NA	F	24/09/2015	NO Opcion	USD	1	1,000	57,1
13140123	PERI000T204	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	31/11/2014	15/11/2015	NA	F	15/11/2015	NO Opcion	USD	1	31	57,100
13140124	PERI000T205	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	3	57,100
13140125	PERI000T206	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	2,816	57,1
13140126	PERI000T207	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	4,000	57,1
13140127	PERI000T208	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	3,000	57,1
13140128	PERI000T209	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	800	57,1
13140129	PERI000T210	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140130	PERI000T211	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140131	PERI000T212	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140132	PERI000T213	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140133	PERI000T214	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140134	PERI000T215	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140135	PERI000T216	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140136	PERI000T217	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140137	PERI000T218	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140138	PERI000T219	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140139	PERI000T220	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140140	PERI000T221	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140141	PERI000T222	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140142	PERI000T223	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140143	PERI000T224	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140144	PERI000T225	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140145	PERI000T226	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140146	PERI000T227	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140147	PERI000T228	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140148	PERI000T229	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140149	PERI000T230	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140150	PERI000T231	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140151	PERI000T232	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140152	PERI000T233	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140153	PERI000T234	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140154	PERI000T235	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140155	PERI000T236	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140156	PERI000T237	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140157	PERI000T238	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140158	PERI000T239	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140159	PERI000T240	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140160	PERI000T241	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140161	PERI000T242	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140162	PERI000T243	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140163	PERI000T244	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140164	PERI000T245	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140165	PERI000T246	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU	LO	15/03/2014	09/03/2015	NA	F	09/03/2015	NO Opcion	USD	1	500	57,1
13140166	PERI000T247	DPV	OS	FINANCIERA UNO S.A.	PERU											



Table with columns for company name, address, contact info, and dates. Includes entries for various companies like Motorhomes, SIDA, and others.



Handwritten signature and name: Carlos Diaz Collantes, Gerente de Moravia

Stamp: Carlos Diaz Collantes, Gerente de Moravia, Moravia, Oct 08, 2014

Stamp: CAJA TRUJILLO, Hídrico, Moravia, Gerente Central

Stamp: CAJA TRUJILLO, Gerente Central

Stamp: CAJA TRUJILLO, Carlos Diaz Collantes, Gerente Central

Empresa: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

ANEXO 7-A
 Estados de Ingresos e Inversión en Moneda Extranjera - Guatemaltecos en Fianzo
 Al 31/12/2014
 En Miles de Dólares Americanos

MONEDA: DOLARES AMERICANOS DESCRIPCION	B. Medios del Fianzo en Guatemaltecos										TOTAL (*)	
	1-70	2-50	3-10	4-10	5-10	6-10	7-10	8-10	9-10	10-10		
ACTIVOS												
Disponibles	7,798						3,207	1,000			1,000	14,122
Reservas a Valor Realizable con Cambio en Resultados, Inversiones Disponibles para la Venta e Inversiones a Valor Realizable												0
Créditos Vigentes												0
Cuentas por Cobrar por Muestración												0
Pro. Activos en derivado de tasa de interés												0
Pro. Activos en derivado de mercado extranjero												0
Pro. Activos en otros derivados cambiarios												0
TOTAL (I)	7,798						3,207	1,000			1,000	14,122
PASIVOS												
Obligaciones con el Público												0
Obligaciones a la Vista (*)	190						2,291	2,513				4,792
Obligaciones por Cuentas de Ahorro (*)	28											0
Obligaciones por Cuentas a Pagar (*)	472						2,281	2,813				4,792
Fondos Infratramientos												0
Depositos del Sistema Financiero y O.I.												0
Reservas y Otras Obligaciones Financieras												0
Res. Activos en derivado de tasa de interés												0
Res. Activos en derivado de mercado extranjero												0
Res. Pasivos en derivado de ME												0
Pro. Pasivos en otros derivados cambiarios												0
TOTAL (II)	567						3,719	3,927				5,289
MONTO DEL VALOR NETO DE OPCIONES (III) *												
DESGARBE MARGINAL EN ME (I - II + III)												
Desgarse (activo/pasivo) Fianzo *	7,231						-1,507	-2,368				-1,044
DESGARBE AGILIZADO EN ME	0,07						0,02	0,02				0,11
Acumulados/Pasivos Efectivo *	7,308						3,100	731				-13,770
DESGARBE ACUMULADO LIBRO *	0,07						0,03	0,01				-0,12
LIBRO/Pasivos Efectivo *	28						438	466				-438
DESGARBE ACUMULADO Tasa * Moneda *	0,00						0,00	0,00				0,00
Tasa/Pasivos Efectivo *												

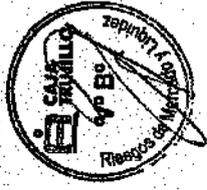


CAJA TRUJILLO
 Carlos Blaz Collantes
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Willy Leyva Ramirez
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Oscar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 CP-C: Sinesio Henery Palazaman
 Mat. 02-003506
 GERENTE GENERAL



CAJA TRUJILLO
 Gerente de Fianzo

GERENTE DE LA UNIDAD DE FIANZO

GERENTE GENERAL



Empresa: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

A. Medición del Riesgo de ... ANEXO 7-A ... Al 31/12/2014 ... (En Miles de Nuevos Soles)

Código: 112

Table with columns: DESCRIPCION, 1-70, 2-150, 3-150, 4-241, 5-3M, 6-3M, 7-7M-1A, 8-12M, 9-TOTAL P. Rows include: MONEDA, NUEVOS SOLES; ACTIVO; PASIVO; MONTO DIETA NETO DE OPORTUNES; DESCALCE MARGINAL EN MN (E + D); DESCALCE ACTUARIAL EN MN; VACUACION EN MN; DESCALCE ACTUARIAL EN MN; Tasa Faltante.

CAJA TRUJILLO Carlos Diaz Collantes GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO Cesar Hidalgo-Montero GERENTE CENTRAL

CP.S. Silvia Natalia Parazaman Melli 02-033008 CONTADOR GENERAL



Signature of Carlos Diaz Collantes, GERENTE CENTRAL.

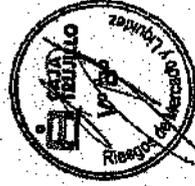
GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGO



ANEXO 7-A
 C. Medición de la Exposición de la Empresa al Riesgo de Tasa de Interés
 Al 31/12/2014
 (En Miles de Nuevos Solos y Dólares Americanos)

C1. RESULTADO DEL MODELO (SECCIONES A, B)
 GANANCIAS EN RIESGO

Moneda	DESCALCE ACUMULADO A AÑO 1 (BANDA TEMPORAL 7)				Cambio en Tasas (%)	Variación del Margen Financiero ABS (A) x (B) (%)	Variación Total en el Margen Financiero
	Descalce Acumulado	Exposición en la Moneda Reportada	Exposición MM (%)	Exposición MM (A)			
Nacional (M\$)	EN MN			-17,088	3.00%	5,782	
	Tasa VAC			0	1.00%	0	
	Tasa M			0	1.00%	0	5,782
Extranjera (M\$)	EN ME		-10,788	-41,177	1.00%	-412	
	Tasa LBOR		-438	-1,201	0.50%	7	
	Tasa M		0	0	0.50%	0	418
TOTAL GANANCIAS EN RIESGO (expresado en moneda nacional)							
TOTAL GANANCIAS EN RIESGO / PATRIMONIO EFECTIVO (PE) (%) (A)							
TOTAL GANANCIAS EN RIESGO / UTILIDAD NETA ANUALIZADA (UNA) (%) (B)							
1.50%							
20.44%							



[Signature]
 Gerente de Riesgos

[Signature]
 Gerente de Riesgos

CAJA DE PENSIONES Y AHORROS
 Gerente Leyva Ramirez
 GERENTE CENTRAL

CAJA DE PENSIONES Y AHORROS
 Gerente Díaz Colantes
 GERENTE CENTRAL

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

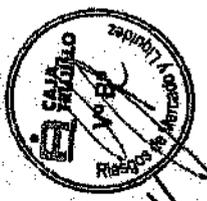
GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS



Empresa CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.

ANEXO 7-B
Estado de Ingresos, Gastos y Resultados - Valor Patrimonial en Pesos
Al 31/12/2014
En Miles de Nuevos Soles

DESCRIPCION	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	TOTAL 1º
	1-1	1-2	1-3	1-4	1-5	1-6	1-7	1-8	1-9	1-10	1-11	1-12	1-13	1-14	2-50A
ACTIVOS															
Caja	7,226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,226
Depositos en bancos	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148
Depositos en Cajas de Ahorro y Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depositos en Instituciones financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depositos en el extranjero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depositos en valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depositos en otros instrumentos financieros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL (I)	7,374	0	7,374												
PASIVOS															
Capital suscrito	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	800
Reserva legal	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34
Reserva para contingencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para otros fines	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para el pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para el pago de intereses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para el pago de impuestos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para el pago de otros fines	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para el pago de otros fines	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL (II)	834	0	834												
EXCEDENTE DE RESERVA	6,540	0	6,540												
TOTAL	13,914	0	13,914												



[Signature]
Gerente de Reservas

[Signature]
CPA Silvia Novales Patrizzamán
Nº 02-003908
CONTADOR GENERAL

CAJA TRUJILLO
[Signature]
GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
[Signature]
GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
[Signature]
GERENTE CENTRAL



SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS
 EMPRESA: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo

ANEXO N° 9
 POSICIONES AFECTAS A RIESGO CAMBIARIO
 (Expresado en miles de Nuevos Soles)
 AL 31/12/2014

III. MODELOS DE VALOR EN RIESGO

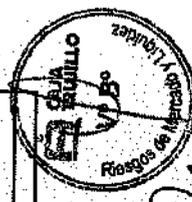
DIVISAS	Posición Global ME (H)	Modelo Regulatorio		Valor en Riesgo (VaR)		Modelo Interno	VaR
		Volatilidad	Pes. Global	Ganancia	Pérdida		
Dólar Americano	973	0.1758%	13				
Libra Esterlina							
Yen Japones							
Dólar Canadiense							
Euro							
Otras Divisas							
Oró							
TOTAL VaR							
TOTAL 3VaR							
TOTAL 3VaR/PE							

CAJA TRUJILLO
 Carlos Díaz Collantes
 GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO
 Wladimir Ramírez
 GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO
 César Alejandro Montoya
 GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO
 Gerente General



CAJA TRUJILLO
 Gerente de Riesgos

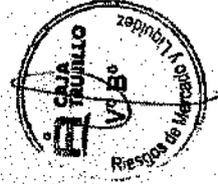
ELABORADO POR

Table with multiple sections: I. ESTADO DE LIQUIDES, II. ESTADO DE DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS, III. ESTADO DE DEPOSITOS DE COMPANIAS DE SEGUROS, IV. ESTADO DE DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS, V. ESTADO DE DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS, VI. ESTADO DE DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS.



Signature and name: Calle N. Sandoval Sánchez, Gerente de Riesgos





Financial statement tables with multiple columns and rows, including numerical data and descriptive text.

Signature of Carlos Díaz Collantes

Signature of Silvia Noriega Parrazalain

Signature of César Hidalgo Morales

Signature of Carlos Leyva Ramirez

Signature of Carlos Díaz Collantes, GERENTE CENTRAL

Signature of Gerente Central

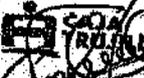
Signature of Gerente Central

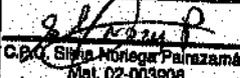
ANEXO 16-A: INDICADORES
Al 31/12/2014

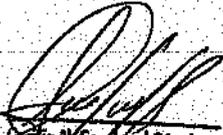
	Vencimiento ≤ 30 días	Total
Deuda con 10 mayores acreedores / Total acreedores (21)	0.04	0.10
Deuda con 20 mayores acreedores / Total acreedores (21)	0.06	0.16
Deuda con 10 principales depositantes / Total depósitos	0.05	0.09
Deuda con 20 principales depositantes / Total depósitos (22)	0.08	0.13
Deuda con 10 principales depositantes / Promedio mensual de activos líquidos	0.18	0.29
Depósitos del sector público / Total depósitos	0.08	0.09
Adeudados del exterior con vencimiento ≤ 360 días / Total pasivos		0.00
Depósitos cubiertos por el FSD / Total depósitos (23)		0.00
Promedio mensual de interbancarios pasivos netos / Total depósitos		0.00
Promedio mensual encaje exigible / Promedio mensual activos líquidos		0.00
Coefficiente de financiación volátil (24)		0.32
Financiamiento volátil / Total activos		0.20
		0.38




Cesar Díaz Collantes
 GERENTE CENTRAL


Alfonso Leyva Ramírez
 GERENTE CENTRAL


 C. P. C. Silvia Moraga Palazaman
 Mat. 02-003608


Gerente de Riesgos

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS


Cesar Filadelfo Motta
 GERENTE CENTRAL



**ANEXO 26-A BALANZA EXTRANJERA
CUADRO DE LIQUIDEZ POR PLAZAS DE VENCIMIENTO
A 31 DE DICIEMBRE
Deposito en Millas de Dólares Americanos**

ACTIVO	31-12-19		31-12-18		31-12-17		31-12-16		31-12-15		31-12-14		31-12-13		31-12-12
	M	N	M	N	M	N	M	N	M	N	M	N	M	N	
ACTIVO															
Disponibles (1)	8,229	3,207	1,000	0	630	0	1,500	0	800	8,205	0	0	0	0	21,254
Reservas disponibles para la venta (4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reservas a vencimiento (5)	706	186	0	961	85	580	57	1,500	182	0	0	0	0	0	4,340
Cédulas - deudas no clasificadas (6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas - pasaportes empresas y otros-empresas (8)	30	30	31	3,841	26	115	54	0	318	0	0	0	0	0	0
Cédulas - hipotecas para vivienda (9)	214	436	126	152	152	514	845	771	208	0	0	0	0	0	3,257
Cédulas - corporativo (8)	106	76	79	85	85	160	155	705	843	0	0	0	0	0	3,175
Cuentas por cobrar - deudas para negociada (7)	25	18	28	30	15	34	31	85	33	0	0	0	0	0	5,085
Cuentas por cobrar - otros (7)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	375
Posiciones netas en deudores - Delivery (8)	1,016	1,567	854	2,289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (10)	10,677	6,758	2,221	3,951	3,275	2,554	2,336	1,875	2,235	1,131	0	0	0	0	44,102
PASIVOS															
Obligaciones por cuentas a plazo - Fondo estable (13)	1,548	1,368	1,283	836	1,075	740	1,118	1,240	225	0	0	0	0	0	9,880
Obligaciones por cuentas a plazo - Fondo recursos estables (12)	531	856	1,118	525	614	881	1,083	1,175	510	75	0	0	0	0	7,308
Obligaciones por cuentas a plazo - Fondo recursos estables (12)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones relacionadas con inversiones respaldadas y a vencimiento (15)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	361
Otros obligaciones con el público y con instituciones financieras de afiladas (14)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	948
Fondos fiduciarios pasivos (8)	0	141	88	45	80	34	58	33	35	0	0	0	0	0	0
Depositos de empresas del exterior transaccionado y OFI (16)	1,005	1,500	1,200	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Además y obligaciones financieras del país (16)	0	25	24	26	28	25	72	75	277	75	0	0	0	0	4,327
Valores, letras y obligaciones en circulación (17)	0	1,941	0	0	0	0	0	0	1,241	5,622	0	0	0	0	1,975
Cuentas por pagar - deudas para negociada (18)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,702
Cuentas por pagar - otros (18)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones netas en deudores - Delivery (8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contratos (9)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (10)	4,096	5,623	3,771	1,381	1,898	1,400	2,336	3,236	3,083	6,722	0	0	0	0	34,908
LIQUIDEZ EXTRANJERA															
Disponibles (1)	852	330	605	369	370	288	463	553	1,170	0	0	0	0	0	8,907
Reservas disponibles para la venta (4)	1,826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,826
Cédulas - deudas no clasificadas (6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas - pasaportes empresas y otros-empresas (8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas - hipotecas para vivienda (9)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas - corporativo (8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar - deudas para negociada (7)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar - otros (7)	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones netas en deudores - Delivery (8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contratos (9)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (10)	3,701	330	605	369	370	288	463	553	1,170	0	0	0	0	0	7,361
PASIVOS															
Obligaciones a la vista - Fondo estable (13)	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35
Obligaciones a la vista - Fondo recursos estables (12)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones a la vista - Fondo recursos estables (12)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por cuentas de ahorro - Fondo estable (11)	133	88	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por cuentas de ahorro - Fondo recursos estables (11)	548	141	110	0	0	0	0	0	4,804	0	0	0	0	0	5,000
Obligaciones por cuentas a plazo - Fondo estable (13)	15	0	6	0	0	0	0	0	3,575	0	0	0	0	0	3,574
Obligaciones por cuentas a plazo - Fondo recursos estables (12)	245	102	78	0	0	0	0	0	486	0	0	0	0	0	485
Obligaciones por cuentas a plazo - Fondo recursos estables (12)	104	43	33	0	0	0	0	0	4,413	0	0	0	0	0	4,407
Obligaciones relacionadas con inversiones respaldadas y a vencimiento (15)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,125
Otros obligaciones con el público y con instituciones financieras de afiladas (14)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondos fiduciarios pasivos (8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por pagar - deudas para negociada (18)	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
Cuentas por pagar - otros (18)	1,585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones netas en deudores - Delivery (8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Contratos (9)	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,000
Total (10)	2,479	247	248	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	25
Saldo total (10) = (1) + (5) - (10)	8,728	6,428	5,185	1,381	2,344	2,344	2,336	2,336	2,235	1,131	0	0	0	0	36,194
Saldo autorizado (9)	8,728	6,428	5,185	0,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000	8,000
Saldo actualizado (10) / Posición efectiva (20)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

CAJA TRUJILLO
V° B°
Reserva de Mercado y Liquidez

CAJA TRUJILLO
Carlos Diaz Collantes
GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
Janier Leyva Ramirez
GERENTE CENTRAL

[Signature]
C.P.Z. Silva Noriega Palrazamán
Méf. 02-003908

[Signature]
Cecilia R. Sandoval Sánchez
Gerente de Riesgos

CAJA TRUJILLO
[Signature]
César Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL

Rímec & Asociados
Auditores
Asesores de
Empresas
Calle 100 # 100

**ANEXO 18-A (TOTAL)
CUADRO DE LIQUIDES POR PLAZO DE VENCIMIENTO
Al 31/12/2014
Expresado en Miles Nuevos Dólares**

ESTRUCTURA DEL ACTIVO	31-12-13	31-12-14	31-12-15	31-12-16	31-12-17	31-12-18	31-12-19	31-12-20	31-12-21	31-12-22	31-12-23	31-12-24	31-12-25
ACTIVOS													
Disponibles (1)	381,046	32,180	21,453	18,043	2,389	8,490	53,073	7,000	8,500	19,320	0	0	0
Financios disponibles activos (2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones disponibles para la venta (3)	2,577	3,779	0	7,538	233	3,721	8,115	18,001	1,901	17,101	1,190	0	0
Inversiones a vencimiento (4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas - deudas no rebatibles (5)	8,314	7,143	6,108	9,307	19,829	3,100	13,629	11,310	10,300	29,590	2,851	0	0
Cuentas - deudas no rebatibles y otros-empresas (6)	29,548	80,138	83,861	95,735	49,588	48,413	184,861	26,407	167,673	180,825	3,448	0	0
Cuentas - deudas para vivienda (7)	2,300	1,283	1,455	1,873	1,317	1,286	3,581	5,207	18,200	45,81	74,488	0	0
Cuentas - consumo (8)	19,268	9,870	11,260	11,757	10,111	9,784	26,827	22,082	25,650	76,800	1,400	0	0
Cuentas por cobrar - derivadas para negociación (9)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar - otros (10)	7,343	8,200	5,512	5,284	343	185	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones activas en derivados - Delivery (11)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (12)	338,239	124,781	128,080	228,714	82,631	72,289	328,640	248,008	271,851	264,788	63,821	0	0
PASIVOS													
Obligaciones por emisión a plazo - Fondo estable (13)	37,890	40,013	28,451	31,190	30,483	28,944	55,255	48,857	31,730	5,332	80	0	0
Obligaciones por emisión a plazo - Fondo mercado estable (14)	32,000	30,023	27,808	20,428	18,183	22,135	34,875	69,544	103,808	7,304	735	0	0
Obligaciones por emisión a plazo - Fondo garantía accioneros (15)	13,927	10,847	18,490	3,225	7,000	28,768	8,893	2,180	0	0	0	0	0
Obligaciones relacionadas con inversiones negociables y a vencimiento (16)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras obligaciones con el público y con instituciones financieras de México (17)	4,329	5,282	4,071	4,450	3,181	3,665	9,494	7,676	10,940	1,711	83	0	0
Depósitos de empresas del sistema bancario y OFI (18)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos y obligaciones financieras del país (19)	29,214	8,696	3,200	0	10,865	2,830	481	1,813	918	0	0	0	0
Depósitos y obligaciones financieras del exterior (20)	695	629	612	524	880	824	1,370	1,607	6,583	12,618	8,336	0	0
Depósitos, Fideicomisos y obligaciones en moneda extranjera (21)	5,708	0	0	0	0	0	0	0	5,795	17,394	0	0	0
Cuentas por pagar - derivadas para negociación (22)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por pagar - otros (23)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones pasivas en derivados - Delivery (24)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (25)	114,821	108,299	85,184	71,031	70,581	66,798	140,253	217,339	254,786	82,290	8,204	0	0
LIQUIDES POR PLAZO DE VENCIMIENTO													
ACTIVOS													
Disponibles (1)	18,021	10,939	10,248	9,790	8,613	8,076	19,027	18,369	31,323	0	0	0	0
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados (2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones disponibles para la venta (3)	30,094	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas - deudas no rebatibles (4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas - deudas no rebatibles y otros-empresas (5)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas - deudas para vivienda (6)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas - consumo (7)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar - derivadas para negociación (8)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por cobrar - otros (9)	881	0	0	0	0	0	341	0	5,314	0	0	0	0
Posiciones activas en derivados - Delivery (10)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (11)	14,822	10,939	10,248	9,790	8,613	8,076	19,368	18,369	36,637	0	0	0	0
PASIVOS													
Obligaciones a la vista - Fondo estable (12)	2,570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones a la vista - Fondo mercado estable (13)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones a la vista - Fondo garantía accioneros (14)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por emisión de otros - Fondo estable (15)	6,020	3,287	2,563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por emisión de otros - Fondo garantía accioneros (16)	9,047	3,747	2,976	0	0	0	0	0	189,015	0	0	0	0
Obligaciones por emisión a plazo - Fondo estable (17)	4,806	1,687	1,448	0	0	0	0	0	59,690	0	0	0	0
Obligaciones por emisión a plazo - Fondo mercado estable (18)	10,808	4,451	3,400	0	0	0	0	0	5,608	0	0	0	0
Obligaciones por emisión a plazo - Fondo garantía accioneros (19)	3,540	1,408	1,125	0	0	0	0	0	155,842	0	0	0	0
Obligaciones relacionadas con inversiones negociables y a vencimiento (20)	0	0	0	0	0	0	0	0	27,854	0	0	0	0
Otras obligaciones con el público y con instituciones financieras de México (21)	7,851	0	0	0	0	758	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de empresas del sistema bancario y OFI (22)	8,967	895	889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos y obligaciones financieras del país (23)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos y obligaciones financieras del exterior (24)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas por pagar - otros (25)	9,208	0	0	2,764	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Posiciones pasivas en derivados - Delivery (26)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (27)	2,082	1,124	1,423	1,792	2,287	11	1,819	1,027	118	106	0	0	0
Total (28) = (1) + (2) - (27)	62,281	11,922	10,221	11,444	10,611	10,611	17,549	17,341	32,271	37,634	0	0	0
Saldo autorizado (1)	62,281	11,922	10,221	11,444	10,611	10,611	17,549	17,341	32,271	37,634	0	0	0
Saldo autorizado (2) / Patrimonio activo (28)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



CAJA TRUJILLO
Carlos Díaz Collantes
GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO
Leyva Ramírez
GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO
C.F.C. Silvia Noriega Parizamán
Mat. 02-003908
GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO
Sociedad de Inversión en Operación
Gerente de Riesgos



CAJA TRUJILLO
Sociedad de Inversión en Operación
Gerente General



REPORTE N° 2-81 ANEXO 1-A

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE TASA DE INTERÉS EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN RIESGO ESPECÍFICO

MÉTODO ESTÁNDAR

N° 31 De diciembre Del 2014

Empresa : Caja Municipal De Ahorro y Crédito De Trujillo

I. RIESGO ESPECÍFICO

Categorías	Clasificación de riesgo externa	Verificación realista	Posiciones netas			Requerimiento de patrimonio efectivo		
			Longos (C)	Cortas (D)	Longos (E)	MIN (en PEN) (en PEN) (F)=(C)+(D)+H)	ME (en USD) (en USD) (G)=(I)+(H)	TOTAL (en PEN) (en PEN) (H)=(G)+(I)
Gobierno peruano IN			30,740					
Gobierno peruano ME					1,301			
Gobierno del exterior	Riesgo I	Todos los plazos <= 6 meses						
	Riesgo II y III	> 6 meses y <= 24 meses						
	Riesgo IV	> 24 meses						
	Riesgo V	Todos los plazos						
	Sin clasificación	Todos los plazos						
Admisibles	Bancos Multilaterales de Desarrollo							
	Riesgo I, II y III	<= 6 meses > 6 meses y <= 24 meses						
No Admisibles	Riesgo IV	Todos los plazos						
	Riesgo V	Todos los plazos						
Total								

* Incluidos en el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito.

K	10.00%
TC	2.98%

CAJA TRUJILLO
Carlos Díez Collantes
GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
Walter Leyva Ramirez
GERENTE CENTRAL

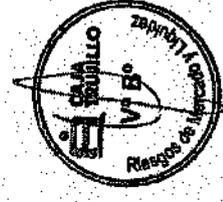
CAJA TRUJILLO
Ger. Hilda MONTAÑA
Gerente General

CAJA TRUJILLO
C.P.S. Silvia Ortega Parazaman
Mód. 02-003903

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS



CAJA TRUJILLO
Cecilia N. Sandoval Sanchez
Gerente de Riesgo



REPORTE N° 4-81 ANEXO 1-B
 MÉTODO ESTÁNDAR
 REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE TASA DE INTERÉS EN LA CARTERA DE RESERVA
 EL RIESGO GENERAL EN MONEDA PERUANA
 A 31 De diciembre Del 2014
 Elaborado en colaboración de: Datores y Asociados

Empresa: Caja Municipal De Ahorro Y Cuentas De Trujillo
 L RIESGO GENERAL

Zona	Riesgos temporales (años)	Prestamos nuevos		Democion modificada		Cambio en tasa	Prestamos tasas provisionadas		Prestamos por zona		Prestamos otros zonas	
		Largos (1)	Cortos (2)	Largos (3)	Cortos (4)		Comprometidos (5)	No comprometidos (6)	Comprometidos (7)	No comprometidos (8)	Comprometidos (9)	No comprometidos (10)
1	1-3 meses					1.00%						
	3-6 meses					1.00%						
	6-12 meses					1.00%						
2	1-12 años					0.80%						
	12-24 años	1,261				0.80%						
	24-36 años					0.80%						
	36-43 años					0.75%						
	43-57 años			751		0.75%						
	57-73 años					0.65%						
	73-83 años					0.65%						
	83-10.6 años					0.65%						
	10.6-12 años					0.65%						
	12-20 años					0.65%						
	> 20 años					0.65%						
	Total	1,261	0,00									

B. RIESGO DE OPORTUNIDAD: Montepío Fidei - Plus
 Riesgos temporales (años)

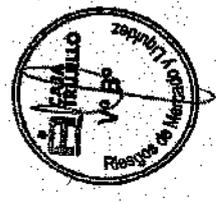
Zona	Riesgos temporales (años)	Delta nuevo		Delta viejo		Ganancia neta	Pérdida neta
		Largos (15)	Cortos (16)	Largos (17)	Cortos (18)		
1	1-3 meses						
	3-6 meses						
	6-12 meses						
2	1-12 años						
	12-24 años						
	24-36 años						
	36-43 años						
	43-57 años						
	57-73 años						
	73-83 años						
	83-10.6 años						
	10.6-12 años						
	12-20 años						
	> 20 años						
	Total						

CAJA TRUJILLO
 Carlos Diaz Collantes
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Walter Leyva Ramirez
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Cesar Hidalgo Morones
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Cesar Hidalgo Morones
 GERENTE CENTRAL
 Mes: 02-03-2015



CAJA TRUJILLO
 Ecitha M. Santibañez Sanchez
 Gerente de Riesgos

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

GERENTE GENERAL



MEMORIAL N° 2-87 ANEXO 1-A
 METODO ESTADISTICO
 RECONOCIMIENTO DE PATRIMONIO LIQUIDATIVO POR RIESGO DE TAMA DE INTERES EN LA CARRERA DE INDOCAJACIÓN
 A. RIESGO GENERAL DEL MERCADO NACIONAL
 Al 31 de diciembre del 2014
 Exprimado en miles de Nuevos Soles

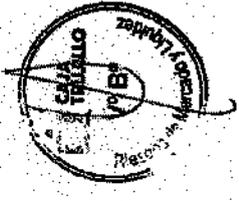
Empresa: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo

I. RIESGO GENERAL

Zona	Reserva requerida (miles)	Problemas reales		Duración realizable		Cambio en la tasa	Problemas por pendiente		Problemas por fondo		Problemas por zona		Problemas en el sector		
		Longitud (1)	Costos (2)	Longitud (3)	Costos (4)		Longitud (5)	Costos (6)	Longitud (7)	Costos (8)	Longitud (9)	Costos (10)	Longitud (11)	Costos (12)	Longitud (13)
1	en 1 mes	250	0,05			1,00%									
2	1-3 meses	2,333	0,15			1,50%									
3	3-6 meses	7,677	0,30			1,80%									
4	6-12 meses	15,354	0,60			1,00%									
5	1-1,9 años					0,50%									
6	1,9-2,8 años	3,654	2,25			0,20%									
7	2,8-3,6 años					0,20%									
8	3,6-4,0 años					0,20%									
9	4,0-5,7 años					0,20%									
10	5,7-7,4 años					0,20%									
11	7,4-9,3 años					0,20%									
12	9,3-10,6 años					0,20%									
13	10,6-12 años					0,20%									
14	12-20 años					0,20%									
15	> 20 años					0,20%									
Total		33,540	0,36												

II. RIESGO DE OPERACIONES: Metodología Delta + Poin

Zona	Reserva requerida (miles)	Delta real Longitud (1)	Delta real Costos (2)	Delta real Longitud (3)	Delta real Costos (4)	Delta real Longitud (5)	Delta real Costos (6)
1	en 1 mes						
2	1-3 meses						
3	3-6 meses						
4	6-12 meses						
5	1-1,9 años						
6	1,9-2,8 años						
7	2,8-3,6 años						
8	3,6-4,0 años						
9	4,0-5,7 años						
10	5,7-7,4 años						
11	7,4-9,3 años						
12	9,3-10,6 años						
13	10,6-12 años						
14	12-20 años						
15	> 20 años						
Total							



[Signature]
 Cecilio M. Sanguinetti Sánchez
 Gerente de Riesgos

[Signature]
 EPS - Seguro Nacional de Previsión
 Mat. 02-1063008

[Signature]
 CAJA DE TRUJILLO
 César Hidalgo Morales
 GERENTE CENTRAL

[Signature]
 CAJA DE TRUJILLO
 Víctor J. Riquelme
 GERENTE CENTRAL

[Signature]
 CAJA DE TRUJILLO
 Carlos Diaz Collantes
 GERENTE CENTRAL

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

CONTRIBUTOR GENERAL

MEMORIAL GENERAL



**REPORTE N° 2-B1 ANEXO 1-C
MÉTODO ESTÁNDAR**

RESUMEN REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE TASA DE INTERÉS EN LA CARTERA DE NEGOCIACIÓN

ASÍ De diciembre Del 2014

Expresado en millones de nuevos soles y en dólares americanos

Empresa : Caja Municipal De Ahorro y Crédito De Trujillo

Concepto	Importe base		Factor	Requerimiento de patrimonio efectivo	
	MM (en PEN)	ME (en USD)		MM (en PEN)	ME (en USD)
Riesgo general					
Suma de las posiciones ponderadas compensadas de todas las bandas temporales	0	0	5%	196.90	78.67
Posición ponderada compensada de la zona 1	0	0	40%	0.00	0.00
Posición ponderada compensada de la zona 2	0	0	30%	0.00	0.00
Posición ponderada compensada de la zona 3	0	0	30%	0.00	0.00
Posición ponderada compensada entre las zonas 1 y 2	0	0	40%	0.00	0.00
Posición ponderada compensada entre las zonas 2 y 3	0	0	40%	0.00	0.00
Posición ponderada compensada entre las zonas 1 y 3	0	0	100%	0.00	0.00
Posición ponderada no compensada residual de la cartera de negociación	197	77	100%	197	77
Impacto puntual de la cartera de negociación					
Impacto veiga de la cartera de negociación					
Riesgo específico					
Total				0.00	0.00
APR por riesgo de mercado - riesgo de tasa de interés 1/					426
					4,256

Inversa del límite global	10
Factor de ajuste	1

1. El APR por riesgo de mercado se halla multiplicando el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de mercado por el inversa del límite global que establece la Ley General en el artículo 189° y la Vigésima Cuarta Disposición Transitoria y por el factor de ajuste que se consigna al final del artículo 6° del Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado.

CAJA TRUJILLO
Carlos Díaz Collantes
GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
Walter Leyva Ramirez
GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
Gerente de Riesgos
MÉL. 02-003808
CONTADOR GENERAL

CAJA TRUJILLO
Gerente General

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

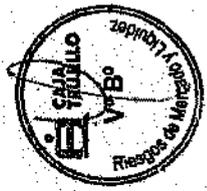


CAJA TRUJILLO
Gerente de Riesgos



ANEXO Nº3
 REPORTE Nº 3-B1 ANEXO 3
 METODO BRITANICO
 RECONOCIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO CAMBIARIO
 AL 31/12/2014
 Reportando en miles de nuevos pesos

DIVISAS	Activos (A)	Pasivos (B)	Posición de cambio del balance en IE (A-B)	Posición en moneda de IE		Posición en otras monedas		Posición neto en derivadas de IE (B1)-(B2-B3)	Valor de la red en IE (C)	Posición global en IE (B1)+(B2)-(B3)-(C)	Sensibilidad de Operaciones	
				Largo (S)	Corto (N)	Largo (L)	Corto (P)				Compras (C)	Ventas (V)
US\$	182,181	187,219	978							978		
Can\$												
Van												
Libra Esterlina												
Yen												
Franc Suizo												
Corona danesa												
Corona noruega												
Corona sueca												
Real												
Schilling												
Corona Dinés												
Gr												
TOTAL IE	182,181	187,219	978							978		



Concepto	Importe Base	Tasa	Requisitos de patrimonio
Mayor posición global apropiada en dólares al cierre de año	978.00	10.00%	97.28
Posición global en mon	0.00	10.00%	
Importe garantizado de los dólares		100.00%	
Mayoría veje de los dólares		100.00%	
Total			97.28
API por riesgo de mercado - riesgo cambiario (1)			97.28

Ingreso del límite global 10.00
 Factor de ajuste 1.00

1. El API por riesgo de mercado se basa en el método de imputación de parámetros aplicable por riesgo de mercado para la línea global que establece la Ley General de la Superintendencia "SIF" y la Vigencia Casos Depósitos Transacción y por el factor de ajuste que se describe al final del artículo 6º del Reglamento para el Seguimiento del Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado.

CAJA TRUJILLO
 Carlos Díaz Collantes
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Walter Leyva Ramírez
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 César Hidalgo-Montoya
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Sr. C. Silver Noriega Palazzarín
 Mat. 09-0033008
 CONTADOR GENERAL

CAJA TRUJILLO
 Cecilia Sanjovani Sánchez
 Gerente de Riesgo

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

GERENTE GENERAL

REPORTE Nº 2 - D

**REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CALCULO DEL LIMITE GLOBAL A QUE SE
REFERE EL PRIMER PARRAFO DEL ARTICULO 199º Y LA VIGESIMA CUARTA DISPOSICION TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL
(VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO DE 2009)**

(Artículos 186º al 194º y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General Nº 26702)
(En miles de Nuevos Soles)

Al 31 de Diciembre del 2014

Empresa : CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A.
Código : 112

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

Método Estándar	APR (1)	Total (4)
Métodos Basados en Calificaciones Internas	1,590,876	159,088
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,590,876	159,088

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

Método Estándar	APR (2)	Total (4)
Riesgo de Tasa de Interés	5,228	523
Riesgo de Precio	4,255	426
Riesgo Cambiario	0	0
Riesgo de Commodities	973	97
Método de Modelos Internos	0	0
VAR Total	0	0
Promedio VAR últimos 60 días hábiles	0	0
Factor	0	0
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	5,228	523

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional:

Método del Indicador Básico	APR (3)	Total (4)
Método Estándar Alternativo	363,330	36,333
Método Avanzado	0	0
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	363,330	36,333

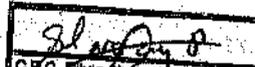
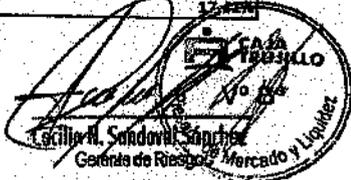
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:

	195,943	
--	---------	--

(V) Patrimonio Efectivo (5)

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	
Asignado a cubrir riesgo de Crédito	921,414
Asignado a cubrir riesgo de Mercado	284,558
Asignado a cubrir riesgo Operacional	523
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	36,333
Asignado a cubrir riesgo de Crédito	19,784
Asignado a cubrir riesgo de Mercado	19,784
Asignado a cubrir riesgo Operacional	0
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	0
Asignado a cubrir riesgo de Mercado	0
Total Patrimonio Efectivo (6)	0
	341,198

(VI) Ratio de Capital Global (%)

 Carlos Díaz Collantes GERENTE CENTRAL	 Walter Leyva Ramirez GERENTE CENTRAL	 C.P.C. Silvia Noriega Páez Contrata	 Escobar N. Sandoval Sanchez Gerente de Riesgo de Mercado y Liquidez
--	---	--	--


Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL



REPORTE N° 4-B1

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO POR CONCENTRACIÓN CREDITICIA
 - RIESGO POR CONCENTRACIÓN INDIVIDUAL
 Al 31 de Diciembre de 2014

Empresa: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.

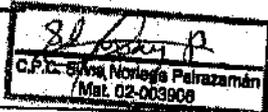
Principales clientes	Créditos Directos (1)	Patrimonio efectivo (2)	Ratio (%) = (1) / (2) x 100	Requerimiento de PE (%)	Requerimiento de PE (S/.)
1 EMPRESA DE TRANSPORTES CALIFORNIA SA: - GARCIA VEPEAU, MANUEL, ANGEL - EMPRESA DE TRANSPORTES CALIFORNIA S A - CASTRO MENDEZ, NESTO FIDEL	12,500,132.25				
2 FERNANDEZ TAPIA, OSWALDO	10,900,000.00				
3 CORPORACION FURSTAR SAC	8,958,000.00				
4 CONSTRUCTORA RWA EIRL	8,290,000.00				
5 IMPORTACIONES EXPORTACIONES EXCELLENT SPORT EIRL	5,941,417.38				
6 GARCIA MIRANO, SONIA ESMERALDA	4,615,060.50				
7 REPRESENTACIONES JOEM EIRL	4,216,297.38				
8 FABRICA DE CALZADOS MIRA SAC	4,060,462.19				
9 YACOLCA MATOS, JUAN DERIVY	4,015,000.00				
10 REINOSO GUTIERREZ, ANA PATRICIA	3,401,579.75				
11 MURILLO MARIQUE, OSCAR	2,487,148.19				
12 ARES CONTRATISTAS GENERALES SRL	2,302,780.25				
13 INVERSIONES ROCA NIÑOS	1,632,176.01				
14 TABAYCO SARAVIA DE MUNAYCO, MARCELA	1,500,000.00				
15 NAVARRO DE LOS RIOS, HUGO STEPHEN	1,485,822.08				
16 INVERSIONES GIGLUT INTERNATIONAL SAC	1,399,000.00				
17 BUSTOS GARRO, FERMIN	1,184,164.52				
18 MOLINO CESAR AUGUSTO SERVICIOS GENERALES EIRL	993,250.00				
19 ARTE Q CONSTRUCTORA E INMOBILIARIA E I R L	982,067.69				
20 PINO MENDETA, WALTER	950,000.00				
Total	81,037,419.18	337,327,191.58	24.02	24.00%	391,810.16



Carlos Díaz Colantes
GERENTE CENTRAL



Walter Leyva Ramírez
GERENTE CENTRAL



CONTADOR GENERAL

[Signature]
Gerente de Riesgos

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

GERENCIA CENTRAL



[Signature]
César Hidalgo Montoya
GERENTE CENTRAL

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DEL REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO ADICIONAL

Al 31 de Diciembre de 2014

Expresado en nuevos soles

Empresa: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.

Componente	Porcentaje (K%)	Monto (S/.)
Requerimiento de patrimonio efectivo mínimo por riesgo de crédito		189,067,867.12
Requerimiento de patrimonio efectivo mínimo por riesgo de crédito, mercado y operacional		185,943,363.58
Requerimiento de patrimonio efectivo adicional – componente cíclico		
f) Ciclo económico		-
Requerimiento de patrimonio efectivo adicional – componente no cíclico		
g) Riesgo por concentración	14.6527%	18,317,434.99
h) Riesgo por concentración de mercado	0.0000%	-
i) Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (banking book)		-
j) Otros riesgos	0.0000%	-
Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento no cíclico		-
Total requerimiento de patrimonio efectivo adicional – componente no cíclico		18,317,434.99
Total requerimiento de patrimonio efectivo adicional		18,317,434.99
Total requerimiento de patrimonio efectivo		212,280,818.54
Patrimonio efectivo (PE)		341,197,724.47
PE adicional / PE		0.05
Superávit (déficit) global de patrimonio efectivo		128,936,905.93



CAJA TRUJILLO
 Carlos Díaz Collantes
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Walter Leyva Ramirez
 GERENTE CENTRAL

GERENCIA CENTRAL

CP.C. Silvia Noriega Palrazamán
 Matr. 02-003900
 CONTADOR GENERAL

Gerente H. Randalvel Sánchez
 Gerente de Riesgos
 GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

CAJA TRUJILLO
 César Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL



SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS

TASAS DE INTERES ACTIVAS SOBRE SALDOS

EMPRESA : Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo
 Fecha : AL 31 Diciembre 2014

REPORTE 6A

OPERACIONES ACTIVAS	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA	
	TASA EFECTIVA ANUAL (%)	SALDO (En miles Nuevos Soles)	TASA EFECTIVA ANUAL PROMEDIO (%)	SALDO (En miles de dólares N.A)
A. Corporativos				
A.1 Descuentos				
A.2 Préstamos hasta 360 días	7.98	8,824	4.75	3,000
A.3 Préstamos mayor a 360 días	9.92	28,561		
B. Grandes Empresas				
B.1 Descuentos				
B.2 Préstamos hasta 360 días				
B.3 Préstamos mayor a 360 días	10.00	2,903		
C. Medianas Empresas				
C.1 Descuentos				
C.2 Préstamos hasta 360 días	21.30	10,444	22.72	47
C.3 Préstamos mayor a 360 días	21.08	58,241	19.80	888
D. Pequeñas Empresas				
D.1 Descuentos				
D.2 Préstamos hasta 360 días	33.76	126,018	25.28	430
D.3 Préstamos mayor a 360 días	27.57	387,138	22.70	1,975
E. Microempresas				
E.1 Descuentos				
E.2 Préstamos hasta 360 días	49.88	124,899	34.29	10
E.3 Préstamos mayor a 360 días	38.89	115,204	20.80	488
F. Consumo				
F.1 Tarjetas de Crédito				
F.2 Préstamos hasta 360 días	82.07	33,409	18.03	48
F.3 Préstamos mayor a 360 días	65.02	205,651	21.80	258
G. Hipotecarios				
G.1 Préstamos Hipotecarios para vivienda	14.53	127,568	12.43	4,603



CAJA TRUJILLO
 Carlos Díaz Collantes
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Wilmer Leyva Ramirez
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Cecilia R. Sandoval Sánchez
 Gerente de Riesgos

GERENTE GENERAL

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS



SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS

TAASAS DE INTERES PASIVAS SOBRE SALDOS

EMPRESA : Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo
 Fecha : AL 31 Diciembre 2014

REPORTE 6B

OPERACIONES PASIVAS	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA	
	TASA EFECTIVA ANUAL (%)	SALDO (En miles de Nuevos Soles)	TASA EFECTIVA ANUAL PROMEDIO (%)	SALDO (En miles de dólares N.A)
A. Depósitos en cuenta corriente				
B. Depósitos de Ahorro				
C. Obligaciones por Cuentas a Plazo	0.72	242,793	0.21	7,400
C.1 Certificados de Depósitos				
- Negociables				
- No Negociables				
C.2 Certificados Bancarios				
- Hasta 30 días				
- De 31 a 180 días				
- De 181 a 360 días				
- Más de 360 días				
C.3 Cuentas a Plazo				
- Hasta 30 días				
- De 31 a 60 días	2.60	17,721	0.18	534
- De 61 a 90 días	1.32	6,209	0.13	728
- De 91 a 180 días	1.58	15,019	0.24	2,888
- De 181 a 360 días	2.18	57,499	0.40	5,784
- Más de 360 días	3.10	172,956	0.88	8,408
C.4 Depósitos CTS.	4.42	580,941	0.82	5,985
D. Depósitos en Garantía	5.55	180,923		
E. Fondos Interbancario Recibidos				
F. Obligaciones en Circulación				
F.1 Bonos Subordinados				
F.2 Bonos de Arrendamiento Financiero				
F.3 Instrumentos Hipotecarios				



CAJA TRUJILLO
 Carlos Díaz Collantes
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Walter Ayva Ramirez
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
 Cecilia N. Sandoval Sánchez
 Gerente de Riesgos

GERENTE GENERAL

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS



SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS

TASAS DE INTERES ACTIVAS DE OPERACIONES DIARIAS*

EMPRESA : Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo
Fecha : AL 31 Diciembre 2014

Reporte 6D

OPERACIONES ACTIVAS	MONEDA NACIONAL			MONEDA EXTRANJERA		
	TASA EFECTIVA ANUAL (%)	MONTO DESEMBOLSADO (en miles de nuevos soles)	TASA DE COSTO EFECTIVO ANUAL PROMEDIO (%)	TASA EFECTIVA ANUAL (%)	MONTO DESEMBOLSADO (en miles de dólares americanos)	TASA DE COSTO EFECTIVO ANUAL PROMEDIO (%)
A. Corporativos						
A.1 Descuentos						
A.2 Préstamos hasta 30 días						
A.3 Préstamos de 31 a 90 días						
A.4 Préstamos de 91 a 180 días						
A.5 Préstamos de 181 a 360 días						
A.6 Préstamos a más de 360 días	8.90	4,400				
B. Grandes Empresas	8.50	2,000				
B.1 Descuentos						
B.2 Préstamos hasta 30 días						
B.3 Préstamos de 31 a 90 días						
B.4 Préstamos de 91 a 180 días						
B.5 Préstamos de 181 a 360 días						
B.6 Préstamos a más de 360 días						
C. Medianas Empresas						
C.1 Descuentos						
C.2 Préstamos hasta 30 días						
C.3 Préstamos de 31 a 90 días						
C.4 Préstamos de 91 a 180 días	19.99	20				
C.5 Préstamos de 181 a 360 días	22.93	571				
C.6 Préstamos a más de 360 días	19.99	305				
D. Pequeñas Empresas	12.69	15,413				
D.1 Descuentos						
D.2 Préstamos hasta 30 días						
D.3 Préstamos de 31 a 90 días	40.99	13				
D.4 Préstamos de 91 a 180 días	24.30	4,999				
D.5 Préstamos de 181 a 360 días	23.12	7,372				
D.6 Préstamos a más de 360 días	25.39	12,198		19.59	28	
E. Micro Empresas	22.37	98,801				
E.1 Tarjetas de Crédito						
E.2 Descuentos						
E.3 Préstamos Revolvientes						
E.4 Préstamos a Cuota Fija hasta 30 días	39.55	415				
E.5 Préstamos a Cuota Fija de 31 a 90 días	50.48	12	60.48			
E.6 Préstamos a Cuota Fija de 91 a 180 días	53.94	1,543	39.94			
E.7 Préstamos a Cuota Fija de 181 a 360 días	39.90	2,495	39.90			
E.8 Préstamos a Cuota Fija a más de 360 días	39.75	19,984	39.75			
E.9 Préstamos a Cuota Fija a más de 360 días	27.94	18,320	27.94			
F. Consumo						
F.1 Tarjetas de Crédito						
F.1.a Tarjetas de Crédito Abiertas						
F.1.b Tarjetas de Crédito Cerradas						
F.2 Préstamos Revolvientes						
F.3 Préstamos No Revolvientes para automóviles						
F.4 Préstamos No Revolvientes para libre disponibilidad hasta	34.73	6,714	34.73	17.52	21	17.52
F.5 Préstamos No Revolvientes para libre disponibilidad a m	24.24	20,782	24.24	23.97	29	23.97
F.6 Créditos Pignoraticios	114.33	1,500				
G. Hipotecarios						
G.1 Préstamos hipotecarios para vivienda	14.43	4,827	14.43			



Carlos Diaz Collantes
GERENTE GENERAL



Walter Leyva Ramirez
GERENTE GENERAL



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL



Cecilia M. Sandoval Sánchez
Gerente de Riesgos

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS

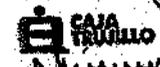


TASAS DE INTERES PASIVAS DE OPERACIONES DIARIAS

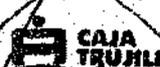
EMPRESA : Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo
 Fecha : AL 31 Diciembre 2014

Reporte 6E

OPERACIONES PASIVAS	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA	
	TASA EFECTIVA ANUAL PROMEDIO 1/ (%)	MONTO RECIBIDO 2/ (en nuevos soles)	TASA EFECTIVA ANUAL PROMEDIO 1/ (%)	MONTO RECIBIDO 2/ (en dólares de N.A.)
A. Depósitos en cuenta corriente				
B. Depósitos de Ahorro	0.63	182,714,841.53		
C. Obligaciones por Cuentas a Plazo			0.20	3,830,708.11
C.1 Certificados de Depósitos				
- Negociables				
- No Negociables				
C.2 Certificados Bancarios				
- Hasta 30 días				
- De 31 a 180 días				
- De 181 a 360 días				
- Más de 360 días				
C.3 Cuentas a Plazo				
C.3a Personas Naturales				
- Hasta 30 días	3.89	61,504	0.44	2,406
- De 31 a 90 días	0.70	2		
- De 91 a 180 días	2.22	4,640	0.22	380
- De 181 a 360 días	2.94	12,304	0.35	718
- Más de 360 días	3.49	17,474	0.48	731
C.3b Personas Jurídicas sin Fines de Lucro	4.65	27,085	0.68	578
- Hasta 30 días	4.51	18,841		
- De 31 a 90 días	3.87	7,591		
- De 91 a 180 días		0		
- De 181 a 360 días	4.95	11,182		
- Más de 360 días	3.30	88		
C.3c Personas Jurídicas con Fines de Lucro	4.07	47,285		
- Hasta 30 días	3.58	17,969		
- De 31 a 90 días	4.03	4,768		
- De 91 a 180 días	4.10	9,104		
- De 181 a 360 días	4.84	15,391		
- Más de 360 días	3.30	52		
C.4 Depósitos CTS.	6.03	2,938	1.00	61
D. Hipotecarios				
E. Fondos Interbancario Recibidos				


Carlos Díaz Collantes
 GERENTE CENTRAL


Salvador Leyva Ramírez
 GERENTE CENTRAL


César Hidalgo Montoya
 GERENTE CENTRAL


César M. Suardoval Sánchez
 Gerente de Riesgos

GERENTE GENERAL

GERENTE DE LA UNIDAD DE RIESGOS



