

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2015


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	234,196,568.98	82,574,055.33	316,770,624.31
Caja	37,583,743.22	6,987,729.08	44,571,472.30
Banco Central de Reserva del Peru	37,615,140.44	22,836,544.18	60,451,684.62
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	156,788,860.96	29,876,745.45	186,665,606.41
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,675,874.31	84,417.39	1,760,291.70
Otras Disponibilidades	532,950.05	22,788,619.23	23,321,569.28
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	140,469,006.99	49,103,776.90	189,572,783.89
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	140,469,006.99	49,103,776.90	189,572,783.89
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,196,044,069.34	24,013,322.87	1,220,057,392.21
Cartera de Creditos Vigentes	1,210,046,286.70	24,179,172.43	1,234,225,459.13
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,219,574.33	467,845.33	25,687,419.66
Cartera de Creditos Vencidos	46,818,003.16	571,227.39	47,389,230.55
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	58,143,601.19	2,983,601.46	61,127,202.65
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(144,183,396.04)	(4,188,523.74)	(148,371,919.78)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,815,463.42	13,935,306.03	35,750,769.45
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	34,788.09	8,799.31	43,587.40
Otras Cuentas por Cobrar	21,780,675.33	13,926,506.72	35,707,182.05
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,089,459.24		3,089,459.24
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,089,459.24		3,089,459.24
PARTICIPACIONES	2,912,819.65		2,912,819.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	302,250.00		302,250.00
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	22,118,098.40		22,118,098.40
ACTIVO INTANGIBLE	3,467,520.54		3,467,520.54
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,467,520.54		3,467,520.54
IMPUESTOS CORRIENTES	1,969,021.74		1,969,021.74
IMPUESTO DIFERIDO	18,509,801.07		18,509,801.07
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	5,911,296.50	13,224.00	5,924,520.50
TOTAL DEL ACTIVO	1,651,353,921.65	169,639,685.13	1,820,993,606.78


CAJA TRUJILLO
 LUIS ALBERTO LÓPEZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO
 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO
 Nancy Paquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


 Patricia Solange Chero Quiroz
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,196,259,357.30	122,025,975.37	1,318,285,332.67
Obligaciones a la Vista	1,948,536.30	27,466.59	1,976,002.89
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	225,086,237.86	35,130,016.48	260,216,254.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	930,445,595.51	85,232,163.98	1,015,677,759.49
Otras Obligaciones	38,778,987.63	1,636,328.32	40,415,315.95
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	61,874,389.17	15,347,088.24	77,221,477.41
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,966,921.92	10,293.14	2,977,215.06
Depositos a Plazo	58,907,467.25	15,336,795.10	74,244,262.35
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,231,885.39	30,407,061.11	57,638,946.50
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	27,231,885.39	5,402,302.01	32,634,187.40
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		25,004,759.10	25,004,759.10
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	7,207,660.03	942,907.06	8,150,567.09
PROVISIONES	7,788,151.79	2,060.81	7,790,212.60
Provision para Creditos Contingentes	41,117.20	587.43	41,704.63
Provisión para litigios y demandas	1,516,477.41		1,516,477.41
Otros	6,230,557.18	1,473.38	6,232,030.56
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,151,591.59	704,322.01	2,855,913.60
TOTAL DEL PASIVO:	1,302,513,035.27	169,429,414.60	1,471,942,449.87
PATRIMONIO	349,051,156.91		349,051,156.91
Capital Social	287,863,152.00		287,863,152.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	40,897,581.29		40,897,581.29
Ajustes al Patrimonio	(1,901,192.35)		(1,901,192.35)
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	21,431,659.57		21,431,659.57
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,651,564,192.18	169,429,414.60	1,820,993,606.78
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,376,932.22	540,997.89	61,917,930.11


LUIS ALBERTO ARNOZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


Patricia Solange Chero Quiroz
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2015


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	201,972,371.61	4,093,448.10	206,065,819.71
Disponible	5,506,178.00	508,614.58	6,014,792.58
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,622,853.01	629,904.63	4,252,757.64
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	192,843,329.95	2,954,928.89	195,798,258.84
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	37,044,398.52	1,647,610.40	38,692,008.92
Obligaciones con el Publico	33,810,289.82	395,140.33	34,205,430.15
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,144,784.61	72,716.72	2,217,501.33
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,089,324.09	1,179,753.35	2,269,077.44
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	4,040.62		4,040.62
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,071,255.69	254,417.52	1,325,673.21
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		919,057.86	919,057.86
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	14,027.78	6,277.97	20,305.75
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	164,927,973.09	2,445,837.70	167,373,810.79
Provisiones para Créditos Directos	40,060,700.73	54,203.65	40,114,904.38
MARGEN FINANCIERO NETO	124,867,272.36	2,391,634.05	127,258,906.41
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,428,724.26	286,277.83	9,715,002.09
Ingresos por Créditos Indirectos	326,274.55	14,154.83	340,429.38
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	9,102,449.71	272,123.00	9,374,572.71
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,576,797.44	68,200.63	4,644,998.07
Gastos por Créditos Indirectos	4,659.42	83.90	4,743.32
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,789,630.96		3,789,630.96
Gastos Diversos	782,507.06	68,116.73	850,623.79
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	129,719,199.18	2,609,711.25	132,328,910.43
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	16,536.95	660,399.97	676,936.92
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	16,536.95	95,386.20	111,923.15
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		565,013.77	565,013.77
Otros			


LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CARLOS VILCHEZ BELLA
 DIRECTOR
Director


Nancy Paquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


Patricia Solange Chero Quiroz
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador

ESTADO DE RESULTADOS



Al 31 de agosto de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	129,735,736.13	3,270,111.22	133,005,847.35
GASTOS DE ADMINISTRACION	98,202,908.44	2.53	98,202,910.97
Gastos de Personal y Directorio	57,432,845.45		57,432,845.45
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	39,379,169.77		39,379,169.77
Impuestos y Contribuciones	1,390,893.22	2.53	1,390,895.75
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,105,628.41		5,105,628.41
MARGEN OPERACIONAL NETO	26,427,199.28	3,270,108.69	29,697,307.97
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,589,720.13	(204.63)	1,589,515.50
Provisión para Créditos Indirectos	(35,008.86)	(204.63)	(35,213.49)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(220,201.31)		(220,201.31)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	899,261.89		899,261.89
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	945,668.41		945,668.41
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	24,837,479.15	3,270,313.32	28,107,792.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,403,969.82	534,378.40	1,938,348.22
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,241,448.97	3,804,691.72	30,046,140.69
IMPUESTO A LA RENTA	(8,614,481.12)		(8,614,481.12)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,626,967.85	3,804,691.72	21,431,659.57





LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



Nancy Paquedano Romero
 GERENTE GENERAL
 Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
 Contador