

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	227,235,801.96	77,311,428.54	304,547,230.50
Caja	39,736,794.40	7,635,607.72	47,372,402.12
Banco Central de Reserva del Peru	30,822,632.48	21,062,055.44	51,884,687.92
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	155,061,522.10	25,040,988.16	180,102,510.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,070,933.11	16,747.71	1,087,680.82
Otras Disponibilidades	543,919.87	23,556,029.51	24,099,949.38
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	136,974,647.17	43,042,628.79	180,017,275.96
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	136,974,647.17	43,042,628.79	180,017,275.96
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,205,360,765.25	24,723,589.03	1,230,084,354.28
Cartera de Creditos Vigentes	1,220,994,679.51	25,029,726.38	1,246,024,405.89
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,613,559.85	626,835.65	25,240,395.50
Cartera de Creditos Vencidos	42,432,005.15	625,184.03	43,057,189.18
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	55,345,532.30	2,762,366.03	58,107,898.33
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(138,025,011.56)	(4,320,523.06)	(142,345,534.62)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,732,171.57	10,861,745.69	32,593,917.26
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	43,522.17	40,880.60	84,402.77
Otras Cuentas por Cobrar	21,688,649.40	10,820,865.09	32,509,514.49
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,082,858.33		3,082,858.33
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,082,858.33		3,082,858.33
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	21,632,139.40		21,632,139.40
ACTIVO INTANGIBLE	3,406,135.38		3,406,135.38
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,406,135.38		3,406,135.38
IMPUESTOS CORRIENTES	2,095,542.74		2,095,542.74
IMPUESTO DIFERIDO	18,638,193.01		18,638,193.01
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,827,395.10		1,827,395.10
OTROS ACTIVOS	7,659,024.75	10,398.41	7,669,423.16
TOTAL DEL ACTIVO	1,652,557,494.31	155,949,790.46	1,808,507,284.77



CARLOS VILCHEZ PILLA
DIRECTOR



Director

LUIS ALBERTO MUÑOZ



Nancy Laquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,182,894,219.39	109,264,313.35	1,292,158,532.74
Obligaciones a la Vista	2,226,621.42	30,651.13	2,257,272.55
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	226,357,943.28	31,222,370.11	257,580,313.39
Obligaciones por Cuentas a Plazo	922,038,360.87	76,302,606.00	998,340,966.87
Otras Obligaciones	32,271,293.82	1,708,686.11	33,979,979.93
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	77,526,357.03	14,419,490.33	91,945,847.36
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,704,370.97	11,267.64	3,715,638.61
Depositos a Plazo	73,821,986.06	14,408,222.69	88,230,208.75
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,903,799.51	30,317,834.72	58,221,634.23
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	27,903,799.51	5,447,231.33	33,351,030.84
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		24,870,603.39	24,870,603.39
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,520,446.01	1,431,446.17	7,951,892.18
PROVISIONES	7,613,050.75	2,030.86	7,615,081.61
Provision para Creditos Contingentes	40,981.28	578.89	41,560.17
Provisión para litigios y demandas	1,538,217.69		1,538,217.69
Otros	6,033,851.78	1,451.97	6,035,303.75
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,627,332.07	927,966.95	3,555,299.02
TOTAL DEL PASIVO:	1,305,085,204.76	156,363,082.38	1,461,448,287.14
PATRIMONIO	347,058,997.63		347,058,997.63
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	(888,269.48)		(888,269.48)
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	18,426,577.42		18,426,577.42
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,652,144,202.39	156,363,082.38	1,808,507,284.77
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,404,129.29	527,987.90	61,932,117.19

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

Director
LUIS ALBERTO MUÑOZ

CAJA TRUJILLO

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 julio de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	177,003,252.37	3,583,458.55	180,586,710.92
Disponible	4,872,550.44	442,908.70	5,315,459.14
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,020,375.22	504,864.46	3,525,239.68
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	169,110,316.06	2,635,685.39	171,746,001.45
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	32,669,407.43	1,482,067.24	34,151,474.67
Obligaciones con el Publico	29,835,018.27	346,005.44	30,181,023.71
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,890,637.97	62,661.21	1,953,299.18
Adeudos y Obligaciones Financieras	943,751.19	1,073,400.59	2,017,151.78
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	3,556.14		3,556.14
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	928,024.82	262,008.06	1,190,032.88
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		805,738.27	805,738.27
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	12,170.23	5,654.26	17,824.49
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	144,333,844.94	2,101,391.31	146,435,236.25
Provisiones para Creditos Directos	34,331,062.44	267,503.86	34,598,566.30
MARGEN FINANCIERO NETO	110,002,782.50	1,833,887.45	111,836,669.95
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,163,744.73	253,613.83	8,417,358.56
Ingresos por Créditos Indirectos	295,526.49	13,667.82	309,194.31
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,868,218.24	239,946.01	8,108,164.25
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,013,731.55	52,062.84	4,065,794.39
Gastos por Créditos Indirectos	3,705.20	83.90	3,789.10
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,326,190.17		3,326,190.17
Gastos Diversos	683,836.18	51,978.94	735,815.12
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	114,152,795.68	2,035,438.44	116,188,234.12
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	10,210.88	536,778.14	546,989.02
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	10,210.88	95,216.34	105,427.22
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		441,561.80	441,561.80
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	114,163,006.56	2,572,216.58	116,735,223.14

CAJA TRUJILLO

CARLOS BLANCO PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

Director
LUIS ALBERTO MUÑOZ GARCIA
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA TRUJILLO

Nancy Alejandra Romero
GERENTE GENERAL

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	86,142,839.55	2.05	86,142,841.60
Gastos de Personal y Directorio	50,876,064.90		50,876,064.90
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	34,017,457.32		34,017,457.32
Impuestos y Contribuciones	1,249,317.33	2.05	1,249,319.38
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,445,013.47		4,445,013.47
MARGEN OPERACIONAL NETO	23,575,153.54	2,572,214.53	26,147,368.07
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,557,959.46	(218.37)	1,557,741.09
Provisión para Créditos Indirectos	(37,645.29)	(218.37)	(37,863.66)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(5,139.79)		(5,139.79)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	731,628.40		731,628.40
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	869,116.14		869,116.14
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	22,017,194.08	2,572,432.90	24,589,626.98
OTROS INGRESOS Y GASTOS	852,422.06	391,963.88	1,244,385.94
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	22,869,616.14	2,964,396.78	25,834,012.92
IMPUESTO A LA RENTA	(7,407,435.50)		(7,407,435.50)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,462,180.64	2,964,396.78	18,426,577.42



CARLOS VILCHEZ BELLA
Director



Director

LUIS ALBERTO MUÑOZ



Nancy Pajudano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador