

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

Al 30 de junio de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	266,039,363.97	82,213,004.61	348,252,368.58
Caja	38,377,263.94	6,577,870.61	44,955,134.55
Banco Central de Reserva del Peru	39,916,445.83	21,839,632.55	61,756,078.38
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	186,467,432.92	29,231,630.99	215,699,063.91
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	757,361.17	373,585.73	1,130,946.90
Otras Disponibilidades	520,860.11	24,190,284.73	24,711,144.84
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	132,014,022.90	41,114,673.64	173,128,696.54
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	132,014,022.90	41,114,673.64	173,128,696.54
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,228,789,373.10	25,964,329.33	1,254,753,702.43
Cartera de Creditos Vigentes	1,244,077,035.42	26,225,569.06	1,270,302,604.48
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,486,460.65	646,527.14	25,132,987.79
Cartera de Creditos Vencidos	40,324,231.93	797,678.34	41,121,910.27
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,447,692.15	2,376,947.34	54,824,639.49
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(132,546,047.05)	(4,082,392.55)	(136,628,439.60)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	18,156,221.03	7,991,182.56	26,147,403.59
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	22,023.55	24,778.28	46,801.83
Otras Cuentas por Cobrar	18,134,197.48	7,966,404.28	26,100,601.76
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,018,462.21		3,018,462.21
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,018,462.21		3,018,462.21
PARTICIPACIONES	2,750,069.65		2,750,069.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	139,500.00		139,500.00
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	21,063,296.29		21,063,296.29
ACTIVO INTANGIBLE	3,350,202.00		3,350,202.00
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,350,202.00		3,350,202.00
IMPUESTOS CORRIENTES	1,587,190.58		1,587,190.58
IMPUESTO DIFERIDO	18,730,193.48		18,730,193.48
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,827,395.10		1,827,395.10
OTROS ACTIVOS	5,993,486.11	257,775.11	6,251,261.22
TOTAL DEL ACTIVO	1,703,319,276.42	157,540,965.25	1,860,860,241.67



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR

Director



Nancy Dequandino 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 30 de junio de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,227,504,499.68	110,735,684.44	1,338,240,184.12
Obligaciones a la Vista	2,696,946.33	46,417.55	2,743,363.88
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	226,723,808.36	31,503,055.35	258,226,863.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo	962,167,708.29	77,528,167.87	1,039,695,876.16
Otras Obligaciones	35,916,036.70	1,658,043.67	37,574,080.37
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	87,903,051.20	14,355,228.18	102,258,279.38
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,158,477.32	11,223.80	3,169,701.12
Depositos a Plazo	84,744,573.88	14,344,004.38	99,088,578.26
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	28,749,967.84	30,126,763.92	58,876,731.76
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	28,749,967.84	5,465,694.27	34,215,662.11
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		24,661,069.65	24,661,069.65
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,170,476.96	1,310,381.98	7,480,858.94
PROVISIONES	5,640,577.35	1,826.24	5,642,403.59
Provision para Creditos Contingentes	39,707.92	576.70	40,284.62
Provisión para litigios y demandas	1,640,234.66		1,640,234.66
Otros	3,960,634.77	1,249.54	3,961,884.31
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,124,040.76	763,400.08	2,887,440.84
TOTAL DEL PASIVO:	1,358,092,613.79	157,293,284.84	1,515,385,898.63
PATRIMONIO	345,474,343.04		345,474,343.04
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	(611,912.62)		(611,912.62)
Resultados Acumulados	24,220,789.12		24,220,789.12
Resultado Neto del Ejercicio	16,565,565.97		16,565,565.97
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,703,566,956.83	157,293,284.84	1,860,860,241.67
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	60,237,643.60	520,552.60	60,758,196.20



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



JORGE ZEGARRA CAMINATI
 DIRECTOR
 Director



Nancy Saavedra Romero
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


Patricia Solange Chero Quiroz
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	151,452,737.63	3,088,246.47	154,540,984.10
Disponible	4,175,213.62	376,393.97	4,551,607.59
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,431,730.48	387,764.52	2,819,495.00
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	144,845,782.88	2,324,087.98	147,169,870.86
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	27,967,176.01	1,234,594.17	29,201,770.18
Obligaciones con el Publico	25,635,893.16	296,148.93	25,932,042.09
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,534,665.37	52,369.78	1,587,035.15
Adeudos y Obligaciones Financieras	796,617.48	886,075.46	1,682,692.94
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	782,786.83	191,467.65	974,254.48
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		689,575.59	689,575.59
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	10,274.51	5,032.22	15,306.73
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	123,485,561.62	1,853,652.30	125,339,213.92
Provisiones para Creditos Directos	29,181,087.56	44,624.96	29,225,712.52
MARGEN FINANCIERO NETO	94,304,474.06	1,809,027.34	96,113,501.40
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,946,101.07	222,679.73	7,168,780.80
Ingresos por Créditos Indirectos	261,937.17	13,188.84	275,126.01
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,684,163.90	209,490.89	6,893,654.79
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,446,896.54	49,156.28	3,496,052.82
Gastos por Créditos Indirectos	2,849.86	83.90	2,933.76
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,858,785.06		2,858,785.06
Gastos Diversos	585,261.62	49,072.38	634,334.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	97,803,678.59	1,982,550.79	99,786,229.38
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,074.27	492,170.81	498,245.08
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,074.27	95,216.37	101,290.64
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		396,954.44	396,954.44
Otros			
MARGEN DE OPERACIONES FINANCIERAS	97,809,752.86	2,474,721.60	100,284,474.46



CARLOS VILCHEZ YELLA
DIRECTOR

Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR

Director



Nancy Paquedino Romero
GERENTE GENERAL



Patricia Solange Chero Quiroz
GERENTE GENERAL

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	73,031,523.40	1.73	73,031,525.13
Gastos de Personal y Directorio	43,939,956.55		43,939,956.55
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,033,505.92		28,033,505.92
Impuestos y Contribuciones	1,058,060.93	1.73	1,058,062.66
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,814,725.83		3,814,725.83
MARGEN OPERACIONAL NETO	20,963,503.63	2,474,719.87	23,438,223.50
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,313,940.47	(218.37)	1,313,722.10
Provisión para Créditos Indirectos	(38,918.65)	(218.37)	(39,137.02)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(5,139.79)		(5,139.79)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	593,179.07		593,179.07
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	764,819.84		764,819.84
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	19,649,563.16	2,474,938.24	22,124,501.40
OTROS INGRESOS Y GASTOS	803,536.96	312,114.84	1,115,651.80
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	20,453,100.12	2,787,053.08	23,240,153.20
IMPUESTO A LA RENTA	(6,674,587.23)		(6,674,587.23)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,778,512.89	2,787,053.08	16,565,565.97


Director
CARLOS VILCHEZ PELLA


Director
JORGE ZECARRA CAMINATI


Gerente General
Nancy Acquedano Romero


Contador
Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)