

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

Al 31 de mayo de 2015

(En nuevos soles)

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


CAJA TRUJILLO
 LUIS ALBERTO MUÑOZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


CAJA TRUJILLO
 CÉSAR HIDALGO MONTAÑA
 DIRECTOR


CAJA TRUJILLO
 Cesar Hidalgo Montoya
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


 Patricia Solange Chero Quiroz
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,232,664,242.04	110,725,770.03	1,343,390,012.07
Obligaciones a la Vista	1,824,557.02	30,778.72	1,855,335.74
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	232,763,156.91	31,796,335.42	264,559,492.33
Obligaciones por Cuentas a Plazo	962,436,784.17	77,381,942.34	1,039,818,726.51
Otras Obligaciones	35,639,743.94	1,516,713.55	37,156,457.49
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	72,697,062.92	20,569,429.66	93,266,492.58
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,580,116.90	11,151.73	3,591,268.63
Depositos a Plazo	69,116,946.02	20,558,277.93	89,675,223.95
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	29,574,085.86	29,922,734.60	59,496,820.46
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,574,085.86	5,528,413.11	35,102,498.97
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		24,394,321.49	24,394,321.49
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,066,631.94	741,322.25	6,807,954.19
PROVISIONES	5,889,363.13	573.03	5,889,936.16
Provision para Creditos Contingentes	51,090.98	573.03	51,664.01
Provisión para litigios y demandas	1,623,188.85		1,623,188.85
Otros	4,215,083.30		4,215,083.30
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,388,904.06	245,136.47	3,634,040.53
TOTAL DEL PASIVO:	1,350,280,289.95	162,204,966.04	1,512,485,255.99
PATRIMONIO	343,629,331.78		343,629,331.78
Capital Social	268,871,033.00		268,871,033.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	36,428,847.50		36,428,847.50
Ajustes al Patrimonio	109,965.04		109,965.04
Resultados Acumulados	24,220,789.12		24,220,789.12
Resultado Neto del Ejercicio	13,998,677.05		13,998,677.05
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,693,909,621.73	162,204,966.04	1,856,114,587.77
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,816,001.65	582,063.69	62,398,065.34



LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Esar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL

Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	126,397,937.31	2,541,511.65	128,939,448.96
Disponible	3,426,903.24	305,906.83	3,732,810.07
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,907,856.61	281,791.47	2,189,648.08
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	121,063,166.81	1,953,813.35	123,016,980.16
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	23,318,041.03	1,030,908.50	24,348,949.53
Obligaciones con el Publico	21,481,058.43	245,889.75	21,726,948.18
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,189,601.09	42,170.79	1,231,771.88
Adeudos y Obligaciones Financieras	647,381.51	742,847.96	1,390,229.47
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	334.79		334.79
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	638,402.82	160,657.02	799,059.84
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		577,897.19	577,897.19
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	8,643.90	4,293.75	12,937.65
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	103,079,896.28	1,510,603.15	104,590,499.43
Provisiones para Creditos Directos	23,372,014.50	309,727.61	23,681,742.11
MARGEN FINANCIERO NETO	79,707,881.78	1,200,875.54	80,908,757.32
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,763,145.88	179,323.07	5,942,468.95
Ingresos por Créditos Indirectos	227,604.73	12,728.22	240,332.95
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,535,541.15	166,594.85	5,702,136.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,870,625.36	38,486.69	2,909,112.05
Gastos por Créditos Indirectos	2,215.64		2,215.64
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,383,801.93		2,383,801.93
Gastos Diversos	484,607.79	38,486.69	523,094.48
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	82,600,402.30	1,341,711.92	83,942,114.22
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,074.27	443,623.44	449,697.71
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,074.27	95,216.37	101,290.64
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		348,407.07	348,407.07
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	82,606,476.57	1,785,335.36	84,391,811.93

**CAJA
TRUJILLO**

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

**CAJA
TRUJILLO**

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

**CAJA
TRUJILLO**

Gerente General

**CAJA
TRUJILLO**

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2015

(En nuevos soles)

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



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



OSCAR YILONEZ PELLA
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL

Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador