

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

Al 31 de octubre de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	231,357,217.52	89,470,847.94	320,828,065.46
Caja	30,524,868.01	7,423,089.46	37,947,957.47
Banco Central de Reserva del Peru	37,438,435.00	29,460,276.84	66,898,711.84
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	162,121,244.22	30,325,402.71	192,446,646.93
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	716,676.16	680,156.39	1,396,832.55
Otras Disponibilidades	555,994.13	21,581,922.54	22,137,916.67
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	137,301,090.24	56,996,189.33	194,297,279.57
Instrumentos Representativos de Capital		1,644,844.76	1,644,844.76
Instrumentos Representativos de Deuda	137,301,090.24	55,351,344.57	192,652,434.81
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,187,401,757.74	22,722,769.42	1,210,124,527.16
Cartera de Creditos Vigentes	1,204,215,374.16	22,924,626.31	1,227,140,000.47
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,208,293.80	545,334.98	25,753,628.78
Cartera de Creditos Vencidos	50,128,797.91	309,273.95	50,438,071.86
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	56,573,669.96	2,885,930.92	59,459,600.88
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(148,724,378.09)	(3,942,396.74)	(152,666,774.83)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	23,280,086.14	12,818,815.69	36,098,901.83
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	59,040.67	10,016.59	69,057.26
Otras Cuentas por Cobrar	23,221,045.47	12,808,799.10	36,029,844.57
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,105,675.68		3,105,675.68
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,105,675.68		3,105,675.68
PARTICIPACIONES	3,075,569.65		3,075,569.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	465,000.00		465,000.00
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	22,255,253.44		22,255,253.44
ACTIVO INTANGIBLE	3,681,522.94		3,681,522.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,681,522.94		3,681,522.94
IMPUESTOS CORRIENTES	1,400,630.20		1,400,630.20
IMPUESTO DIFERIDO	19,315,938.00		19,315,938.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	3,887,459.48	31,857.63	3,919,317.11
TOTAL DEL ACTIVO	1,636,912,996.81	182,040,480.01	1,818,953,476.82



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS YLICHEZ 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 SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2015
 (En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,173,327,110.21	122,364,468.58	1,295,691,578.79
Obligaciones a la Vista	1,776,299.56	32,107.15	1,808,406.71
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	230,286,883.36	34,393,198.75	264,680,082.11
Obligaciones por Cuentas a Plazo	904,227,475.23	86,254,417.23	990,481,892.46
Otras Obligaciones	37,036,452.06	1,684,745.45	38,721,197.51
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	71,814,631.73	26,631,988.36	98,446,620.09
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	10,615,107.83	10,451.64	10,625,559.47
Depositos a Plazo	61,199,523.90	26,621,536.72	87,821,060.62
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	25,377,069.15	30,952,846.65	56,329,915.80
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	25,377,069.15	5,333,551.47	30,710,620.62
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		25,619,295.18	25,619,295.18
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,810,801.73	315,804.55	6,126,606.28
PROVISIONES	7,652,474.37	1,888.36	7,654,362.73
Provision para Creditos Contingentes	24,952.52	596.34	25,548.86
Provisión para litigios y demandas	1,494,623.82		1,494,623.82
Otros	6,132,898.03	1,292.02	6,134,190.05
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,645,553.29	525,383.58	2,170,936.87
TOTAL DEL PASIVO:	1,285,627,640.48	180,792,380.08	1,466,420,020.56
PATRIMONIO	352,533,456.26		352,533,456.26
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	(2,181,799.16)		(2,181,799.16)
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	25,194,565.73		25,194,565.73
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,638,161,096.74	180,792,380.08	1,818,953,476.82
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	58,520,888.81	556,740.44	59,077,629.25



LUIS ALBERTO AGUIRREZ DIAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 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 octubre de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	251,448,180.69	5,061,412.48	256,509,593.17
Disponible	7,027,646.47	621,806.74	7,649,453.21
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,867,713.28	916,425.94	5,784,139.22
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	239,552,810.29	3,523,179.80	243,075,990.09
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	45,807,758.74	2,066,890.72	47,874,649.46
Obligaciones con el Publico	41,704,969.72	489,889.97	42,194,859.69
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,735,739.64	103,056.66	2,838,796.30
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,367,049.38	1,473,944.09	2,840,993.47
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	1,343,443.71	315,326.82	1,658,770.53
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,151,150.16	1,151,150.16
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	19,565.05	7,467.11	27,032.16
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	205,640,421.95	2,994,521.76	208,634,943.71
Provisiones para Creditos Directos	52,007,814.85	(52,127.44)	51,955,687.41
MARGEN FINANCIERO NETO	153,632,607.10	3,046,649.20	156,679,256.30
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,889,171.30	370,043.58	12,259,214.88
Ingresos por Créditos Indirectos	381,403.55	15,111.75	396,515.30
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,507,767.75	354,931.83	11,862,699.58
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,687,604.88	88,331.18	5,775,936.06
Gastos por Créditos Indirectos	5,449.34	83.90	5,533.24
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,705,130.08		4,705,130.08
Gastos Diversos	977,025.46	88,247.28	1,065,272.74
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	159,834,173.52	3,328,361.60	163,162,535.12
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	16,536.95	743,341.73	759,878.68
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		647,955.53	647,955.53
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	159,850,710.47	4,071,703.33	163,922,413.80

CAJA TRUJILLO

LUIS ALBERTO MARIÑO DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

Nancy Baguezano 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 octubre de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	123,683,766.65	2.69	123,683,769.34
Gastos de Personal y Directorio	71,391,812.16		71,391,812.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	50,528,840.24		50,528,840.24
Impuestos y Contribuciones	1,763,114.25	2.69	1,763,116.94
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,425,804.19		6,425,804.19
MARGEN OPERACIONAL NETO	29,741,139.63	4,071,700.64	33,812,840.27
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,094,616.82	(204.63)	2,094,412.19
Provisión para Créditos Indirectos	(51,173.54)	(204.63)	(51,378.17)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(220,201.31)		(220,201.31)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,309,906.21		1,309,906.21
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	1,056,085.46		1,056,085.46
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	27,646,522.81	4,071,905.27	31,718,428.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,023,397.45	654,695.07	3,678,092.52
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	30,669,920.26	4,726,600.34	35,396,520.60
IMPUESTO A LA RENTA	(10,201,954.87)		(10,201,954.87)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,467,965.39	4,726,600.34	25,194,565.73



LUIS ALBERTO RAMOS DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA

DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador