

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

Al 30 de setiembre de 2015

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	250,711,381.79	79,897,876.77	330,609,258.56
Caja	34,541,974.82	7,263,984.17	41,805,958.99
Banco Central de Reserva del Peru	40,801,513.83	28,508,928.37	69,310,442.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	173,975,435.05	22,230,972.97	196,206,408.02
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	829,118.07	1,857.59	830,975.66
Otras Disponibilidades	563,340.02	21,892,133.67	22,455,473.69
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	138,540,049.81	54,374,754.24	192,914,804.05
Instrumentos Representativos de Capital		1,611,681.51	1,611,681.51
Instrumentos Representativos de Deuda	138,540,049.81	52,763,072.73	191,303,122.54
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,188,410,577.50	22,823,697.45	1,211,234,274.95
Cartera de Creditos Vigentes	1,204,241,850.60	23,136,407.90	1,227,378,258.50
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,602,013.50	438,689.82	26,040,703.32
Cartera de Creditos Vencidos	47,431,637.14	440,908.63	47,872,545.77
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	53,784,835.74	2,729,911.46	56,514,747.20
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 142,649,759.48 )	( 3,922,220.36 )	( 146,571,979.84 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	22,917,757.22	12,957,638.55	35,875,395.77
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	55,736.67	8,857.89	64,594.56
Otras Cuentas por Cobrar	22,862,020.55	12,948,780.66	35,810,801.21
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	3,244,926.31		3,244,926.31
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,244,926.31		3,244,926.31
<b>PARTICIPACIONES</b>	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
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	22,355,976.53		22,355,976.53
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	3,581,452.27		3,581,452.27
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,581,452.27		3,581,452.27
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,616,423.01		1,616,423.01
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,870,573.62		18,870,573.62
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	850,795.78		850,795.78
<b>OTROS ACTIVOS</b>	4,513,487.68	19,715.04	4,533,202.72
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,658,526,221.17	170,073,682.05	1,828,599,903.22



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA  
 DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero  
 GERENTE GENERAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz  
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

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

Al 30 de setiembre de 2015

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,214,654,959.40	119,784,589.67	1,334,439,549.07
Obligaciones a la Vista	1,747,068.61	119,188.78	1,866,257.39
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	229,724,544.99	33,458,738.76	263,183,283.75
Obligaciones por Cuentas a Plazo	942,774,404.15	84,540,081.99	1,027,314,486.14
Otras Obligaciones	40,408,941.65	1,666,580.14	42,075,521.79
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	52,556,086.06	17,803,583.13	70,359,669.19
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,992,516.88	10,249.88	3,002,766.76
Depositos a Plazo	49,563,569.18	17,793,333.25	67,356,902.43
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	26,389,276.13	30,320,459.15	56,709,735.28
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	26,389,276.13	5,310,082.55	31,699,358.68
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		25,010,376.60	25,010,376.60
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6,983,770.77	712,567.59	7,696,338.36
<b>PROVISIONES</b>	6,333,526.63	2,051.92	6,335,578.55
Provision para Creditos Contingentes	36,147.84	584.92	36,732.76
Provisión para litigios y demandas	1,526,107.00		1,526,107.00
Otros	4,771,271.79	1,467.00	4,772,738.79
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,161,302.11	525,450.25	2,686,752.36
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,309,078,921.10	169,148,701.71	1,478,227,622.81
<b>PATRIMONIO</b>	350,372,280.41		350,372,280.41
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	( 2,619,272.76 )		( 2,619,272.76 )
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	23,470,863.48		23,470,863.48
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,659,451,201.51	169,148,701.71	1,828,599,903.22
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	61,307,824.61	543,553.42	61,851,378.03



LUIS ALBERTO MUÑOZ-DÍAZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romo  
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 30 de setiembre de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	226,209,658.09	4,572,566.18	230,782,224.27
Disponible	6,253,709.42	562,188.96	6,815,898.38
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,235,662.54	767,076.77	5,002,739.31
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	215,720,275.48	3,243,300.45	218,963,575.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	41,385,001.79	1,849,060.65	43,234,062.44
Obligaciones con el Publico	37,729,807.00	440,501.55	38,170,308.55
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,427,810.08	84,541.13	2,512,351.21
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,227,384.71	1,324,017.97	2,551,402.68
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	1,207,591.83	284,414.03	1,492,005.86
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,032,732.88	1,032,732.88
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	15,752.26	6,871.06	22,623.32
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	184,824,656.30	2,723,505.53	187,548,161.83
Provisiones para Creditos Directos	46,220,106.26	5,330.50	46,225,436.76
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	138,604,550.04	2,718,175.03	141,322,725.07
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	10,663,298.11	332,547.34	10,995,845.45
Ingresos por Créditos Indirectos	358,790.05	14,623.53	373,413.58
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,304,508.06	317,923.81	10,622,431.87
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	5,133,502.76	79,172.80	5,212,675.56
Gastos por Créditos Indirectos	5,021.12	83.90	5,105.02
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,248,180.19		4,248,180.19
Gastos Diversos	880,301.45	79,088.90	959,390.35
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	144,134,345.39	2,971,549.57	147,105,894.96
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	16,536.95	719,837.91	736,374.86
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		624,451.71	624,451.71
Otros			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	144,150,882.34	3,691,387.48	147,842,269.82

  
**LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**

  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR  
**Director**

  
**Nancy Raquedano Romero**  
 JEFE DE CALIDAD  
**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 setiembre de 2015


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	110,774,163.48	2.69	110,774,166.17
Gastos de Personal y Directorio	64,545,011.44		64,545,011.44
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	44,623,453.25		44,623,453.25
Impuestos y Contribuciones	1,605,698.79	2.69	1,605,701.48
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	5,763,761.20		5,763,761.20
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	27,612,957.66	3,691,384.79	31,304,342.45
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,886,031.72	( 204.63 )	1,885,827.09
Provisión para Créditos Indirectos	( 39,978.22 )	( 204.63 )	( 40,182.85 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 220,201.31 )		( 220,201.31 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,155,667.75		1,155,667.75
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	990,543.50		990,543.50
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	25,726,925.94	3,691,589.42	29,418,515.36
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	2,932,069.38	595,453.26	3,527,522.64
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	28,658,995.32	4,287,042.68	32,946,038.00
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 9,475,174.52 )		( 9,475,174.52 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	19,183,820.80	4,287,042.68	23,470,863.48

  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
 CARLOS VILCHEZ PELLA  
 DIRECTOR  
 Director

  
 Nancy Baquedano Romero  
 GERENTE GENERAL  
 Gerente General

  
 Patricia Solange Chero Quiroz  
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)  
 Contador