

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2015


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	204,423,384.29	81,290,219.70	285,713,603.99
Caja	34,672,667.46	7,645,361.62	42,318,029.08
Banco Central de Reserva del Peru	47,400,714.03	20,283,265.06	67,683,979.09
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	121,395,640.53	34,499,241.31	155,894,881.84
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	641,282.28	32,174.92	673,457.20
Otras Disponibilidades	313,079.99	18,830,176.79	19,143,256.78
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	110,182,043.43	29,809,695.82	140,081,739.25
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	110,182,043.43	29,899,695.82	140,081,739.25
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,253,874,871.02	36,920,738.92	1,290,795,609.94
Cartera de Creditos Vigentes	1,268,428,490.50	37,289,510.24	1,305,718,000.74
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,066,087.43	691,877.65	25,757,965.08
Cartera de Creditos Vencidos	40,735,310.27	750,756.12	41,486,066.39
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	55,169,872.10	2,466,573.86	57,636,445.96
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(135,524,889.28)	(4,277,978.95)	(139,802,868.23)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	18,981,678.00	9,053,778.50	28,035,456.50
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	39,002.10	8,500.65	47,502.75
Otras Cuentas por Cobrar	18,942,675.90	9,045,277.85	27,987,953.75
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,933,027.00		2,933,027.00
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,933,027.00		2,933,027.00
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	21,651,431.60		21,651,431.60
ACTIVO INTANGIBLE	2,829,589.78		2,829,589.78
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,829,589.78		2,829,589.78
IMPUESTOS CORRIENTES	1,913,612.11		1,913,612.11
IMPUESTO DIFERIDO	18,953,953.93		18,953,953.93
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,827,395.10		1,827,395.10
OTROS ACTIVOS	6,201,061.01	47,321.10	6,248,382.11
TOTAL DEL ACTIVO	1,646,522,116.92	157,211,754.04	1,803,733,870.96


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


 CARLOS OLIVERA
 DIRECTOR


 Cesar Hidalgo Montoya
 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 30 de abril de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,199,589,375.07	106,892,865.34	1,306,482,240.41
Obligaciones a la Vista	2,004,561.24	34,359.07	2,038,920.31
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	227,652,756.96	31,289,543.12	258,942,300.08
Obligaciones por Cuentas a Plazo	933,226,698.32	74,073,441.91	1,007,300,140.23
Otras Obligaciones	36,705,358.55	1,495,521.24	38,200,879.79
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	63,253,752.13	18,647,778.67	81,901,530.80
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,782,859.89	11,040.80	4,793,900.69
Depositos a Plazo	58,470,892.24	18,636,737.87	77,107,630.11
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	24,170,192.93	29,962,118.09	54,132,311.02
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	24,170,192.93	5,593,884.20	29,764,077.13
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		24,368,233.89	24,368,233.89
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	11,709,731.15	1,023,513.69	12,733,244.84
PROVISIONES	6,051,288.06	567.40	6,051,855.46
Provision para Creditos Contingentes	49,939.79	567.40	50,507.19
Provisión para litigios y demandas	1,576,824.34		1,576,824.34
Otros	4,424,523.93		4,424,523.93
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,653,885.18	176,598.97	1,830,484.15
TOTAL DEL PASIVO:	1,306,428,224.52	156,703,442.16	1,463,131,666.68
PATRIMONIO	340,602,204.28		340,602,204.28
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	502,319.47		502,319.47
Resultados Acumulados	24,220,789.12		24,220,789.12
Resultado Neto del Ejercicio	10,579,195.12		10,579,195.12
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,647,030,428.80	156,703,442.16	1,803,733,870.96
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	61,085,060.83	627,588.70	61,712,649.53



LUIS ALBERTO CHOROZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS IVAN DE PELLA
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya
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 abril de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	100,568,025.00	2,001,939.19	102,569,964.19
Disponible	2,835,710.36	241,221.92	3,076,932.28
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,435,992.47	183,621.01	1,619,613.48
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	96,296,311.52	1,577,096.26	97,873,407.78
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	18,758,470.57	827,847.05	19,586,317.62
Obligaciones con el Publico	17,301,334.00	196,684.48	17,498,018.48
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	940,332.77	31,495.01	971,827.78
Adeudos y Obligaciones Financieras	516,803.80	599,667.56	1,116,471.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	334.79		334.79
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	509,512.83	128,451.30	637,964.13
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		467,529.37	467,529.37
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	6,956.18	3,686.89	10,643.07
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	81,809,554.43	1,174,092.14	82,983,646.57
Provisiones para Creditos Directos	18,416,759.77	348,755.75	18,765,515.52
MARGEN FINANCIERO NETO	63,392,794.66	825,336.39	64,218,131.05
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,591,543.39	144,393.68	4,735,937.07
Ingresos por Créditos Indirectos	186,728.77	12,254.33	198,983.10
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,404,814.62	132,139.35	4,536,953.97
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,300,082.82	30,756.06	2,330,838.88
Gastos por Créditos Indirectos	1,647.12		1,647.12
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,909,968.66		1,909,968.66
Gastos Diversos	388,467.04	30,756.06	419,223.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,684,255.23	938,974.01	66,623,229.24
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,376.60	376,499.47	379,876.07
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,376.60	95,216.72	98,593.32
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		281,282.75	281,282.75
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	65,687,631.83	1,315,473.48	67,003,105.31



LUIS GUERRERO DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS PACHECO PELLA
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya
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 abril de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	49,382,945.46	0.30	49,382,945.76
Gastos de Personal y Directorio	29,969,833.02		29,969,833.02
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	18,698,641.12		18,698,641.12
Impuestos y Contribuciones	714,471.32	0.30	714,471.62
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,587,927.08		2,587,927.08
MARGEN OPERACIONAL NETO	13,716,759.29	1,315,473.18	15,032,232.47
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	923,396.99	(218.37)	923,178.62
Provisión para Créditos Indirectos	(28,686.78)	(218.37)	(28,905.15)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,007.29)		(1,007.29)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	357,674.19		357,674.19
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	595,416.87		595,416.87
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	12,793,362.30	1,315,691.55	14,109,053.85
OTROS INGRESOS Y GASTOS	694,630.71	74,849.76	769,480.47
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,487,993.01	1,390,541.31	14,878,534.32
IMPUESTO A LA RENTA	(4,299,339.20)		(4,299,339.20)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,188,653.81	1,390,541.31	10,579,195.12



LUIS ALBERTO MONROZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL
Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)
Contador