

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	207,317,173.21	82,886,704.04	290,203,877.25
Caja	37,108,482.85	8,803,208.72	45,911,691.57
Banco Central de Reserva del Peru	44,401,243.13	24,285,733.70	68,686,976.83
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	124,640,677.80	29,197,577.66	153,838,255.46
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	696,417.99	44,745.31	741,163.30
Otras Disponibilidades	470,351.44	20,555,438.65	21,025,790.09
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	143,668,577.45	57,149,634.11	200,818,211.56
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	143,668,577.45	57,149,634.11	200,818,211.56
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,206,430,446.72	22,146,731.64	1,228,577,178.36
Cartera de Creditos Vigentes	1,224,347,771.07	21,775,651.22	1,246,123,422.29
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,966,839.57	523,995.95	25,490,835.52
Cartera de Creditos Vencidos	45,228,824.57	628,264.50	45,857,089.07
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	55,818,029.26	2,813,193.21	58,631,222.47
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(143,931,017.75)	(3,594,373.24)	(147,525,390.99)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	24,030,854.60	14,291,324.34	38,322,178.94
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	53,275.27	11,117.12	64,392.39
Otras Cuentas por Cobrar	23,977,579.33	14,280,207.22	38,257,786.55
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,037,846.99		3,037,846.99
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,037,846.99		3,037,846.99
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	22,075,396.36		22,075,396.36
ACTIVO INTANGIBLE	4,130,446.03		4,130,446.03
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,130,446.03		4,130,446.03
IMPUESTOS CORRIENTES	1,510,695.08		1,510,695.08
IMPUESTO DIFERIDO	19,590,781.91		19,590,781.91
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	5,217,585.65	7,292.41	5,224,878.06
TOTAL DEL ACTIVO	1,640,936,169.43	176,481,686.54	1,817,417,855.97



LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



Alfonso Ramirez Lozano
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

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

Al 31 de diciembre de 2015

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,179,755,741.13	119,211,564.38	1,298,967,305.51
Obligaciones a la Vista	2,098,208.96	30,953.96	2,129,162.92
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	237,844,076.26	35,866,755.21	273,710,831.47
Obligaciones por Cuentas a Plazo	906,785,004.92	81,429,695.71	988,214,700.63
Otras Obligaciones	33,028,450.99	1,884,159.50	34,912,610.49
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	62,410,744.95	21,357,490.88	83,768,235.83
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	7,124,030.44	10,855.30	7,134,885.74
Depositos a Plazo	55,286,714.51	21,346,635.58	76,633,350.09
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	23,593,980.91	31,769,202.08	55,363,182.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	23,593,980.91	5,291,736.36	28,885,717.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		26,477,465.72	26,477,465.72
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	13,218,924.66	1,860,700.82	15,079,625.48
PROVISIONES	2,396,169.43	2,387.16	2,398,556.59
Provision para Creditos Contingentes	26,483.89	1,045.58	27,529.47
Provisión para litigios y demandas	1,421,665.28		1,421,665.26
Otros	948,020.26	1,341.58	949,361.84
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,177,409.25	548,764.08	2,726,173.33
TOTAL DEL PASIVO:	1,283,552,970.33	174,750,109.40	1,458,303,079.73
PATRIMONIO	359,114,776.24		359,114,776.24
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	(3,414,078.75)		(3,414,078.75)
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	33,008,165.30		33,008,165.30
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,642,667,746.57	174,750,109.40	1,817,417,855.97
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	59,450,677.21	668,822.75	60,119,499.96



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



Alejandro Ramírez Lozano
DIRECTOR



Nancy Paquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	302,065,942.74	6,067,295.09	308,133,237.83
Disponible	8,455,852.54	777,652.70	9,233,505.24
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,132,862.00	1,229,598.88	7,362,460.88
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	287,477,217.55	4,060,043.51	291,537,261.06
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	54,609,853.07	2,477,917.32	57,087,770.39
Obligaciones con el Publico	49,601,422.67	577,879.99	50,179,302.66
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,382,448.07	125,847.15	3,508,295.22
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,625,982.33	1,774,190.18	3,400,172.51
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	1,598,109.03	376,120.63	1,974,229.66
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,387,515.95	1,387,515.95
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	23,832.68	10,553.60	34,386.28
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	247,456,089.67	3,589,377.77	251,045,467.44
Provisiones para Creditos Directos	58,595,533.83	(453,838.92)	58,141,694.91
MARGEN FINANCIERO NETO	188,860,555.84	4,043,216.69	192,903,772.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,418,793.74	543,531.99	14,962,325.73
Ingresos por Créditos Indirectos	420,438.01	16,227.80	436,665.81
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	13,998,355.73	527,304.19	14,525,659.92
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,801,715.42	106,219.43	6,907,934.85
Gastos por Créditos Indirectos	5,655.34	83.90	5,739.24
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,628,915.35		5,628,915.35
Gastos Diversos	1,167,144.73	106,135.53	1,273,280.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	196,477,634.16	4,480,529.25	200,958,163.41
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	56,172.99	856,026.67	912,199.66
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	56,172.99	111,472.67	167,645.66
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad (Pérdida) en Diferencia de Cambio		744,554.00	744,554.00
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	196,533,807.15	5,336,555.92	201,870,363.07



LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



Alejandro Bustos Losano
DIRECTOR



Nancy Baquedano Román
Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	149,117,460.22	2.86	149,117,463.08
Gastos de Personal y Directorio	84,488,596.81		84,488,596.81
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	62,413,809.32		62,413,809.32
Impuestos y Contribuciones	2,215,054.09	2.86	2,215,056.95
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,823,269.04		7,823,269.04
MARGEN OPERACIONAL NETO	39,593,077.89	5,336,553.06	44,929,630.95
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,448,386.05	226.37	2,448,612.42
Provisión para Créditos Indirectos	(49,642.17)	226.37	(49,415.80)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(216,446.41)		(216,446.41)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,659,614.17		1,659,614.17
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	1,054,860.46		1,054,860.46
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	37,144,691.84	5,336,326.69	42,481,018.53
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,224,131.10	1,343,931.38	4,568,062.48
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	40,368,822.94	6,680,258.07	47,049,081.01
IMPUESTO A LA RENTA	(14,040,915.71)		(14,040,915.71)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,327,907.23	6,680,258.07	33,008,165.30



ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



Alejandro Ramírez Lozano
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador