

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2015

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	250,224,941.58	77,336,043.85	327,560,985.43
Caja	30,936,732.84	7,314,546.37	38,251,279.21
Banco Central de Reserva del Peru	38,869,965.95	31,903,467.04	70,773,432.99
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	178,538,103.05	16,747,763.96	195,285,867.01
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,336,213.43	297,237.91	1,633,451.34
Otras Disponibilidades	543,926.31	21,073,028.57	21,616,954.88
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	131,131,534.78	56,512,605.04	187,644,139.82
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	131,131,534.78	56,512,605.04	187,644,139.82
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,200,264,021.05	22,704,541.98	1,222,968,563.03
Cartera de Creditos Vigentes	1,218,077,912.41	22,658,549.01	1,240,736,461.42
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,166,836.12	426,109.27	24,592,995.39
Cartera de Creditos Vencidos	52,445,227.48	441,375.11	52,886,602.59
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	59,291,119.91	2,949,987.41	62,241,107.32
- S/. . . Provisiones para créditos.....	(153,717,124.87)	(3,771,478.82)	(157,488,603.69)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	23,050,763.59	12,564,094.65	35,614,858.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	55,736.67	10,186.75	65,923.42
Otras Cuentas por Cobrar	22,995,026.92	12,553,907.90	35,548,934.82
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,058,617.49		3,058,617.49
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,058,617.49		3,058,617.49
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	22,287,045.08		22,287,045.08
ACTIVO INTANGIBLE	3,814,365.18		3,814,365.18
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,814,365.18		3,814,365.18
IMPUESTOS CORRIENTES	1,551,138.20		1,551,138.20
IMPUESTO DIFERIDO	19,456,808.46		19,456,808.46
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	3,274,837.37	310,873.27	3,585,710.64
TOTAL DEL ACTIVO	1,662,040,438.21	169,428,158.79	1,831,468,597.00



LUIS ALBERTO MONOZ DIAZ
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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2015


(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,182,243,978.95	119,351,679.82	1,301,595,658.77
Obligaciones a la Vista	2,166,539.55	75,321.38	2,241,860.93
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	230,811,083.10	35,144,455.22	265,955,538.32
Obligaciones por Cuentas a Plazo	912,964,293.91	82,393,020.32	995,357,314.23
Otras Obligaciones	36,302,062.39	1,738,882.90	38,040,945.29
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	83,922,940.05	16,055,701.20	99,978,641.25
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	8,194,433.16	10,736.17	8,205,169.33
Depositos a Plazo	75,728,506.89	16,044,965.03	91,773,471.92
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	24,436,139.72	31,384,287.77	55,820,427.49
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	24,436,139.72	5,317,166.93	29,753,306.65
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		26,067,120.84	26,067,120.84
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	7,237,370.02	781,990.68	8,019,360.70
PROVISIONES	7,554,996.95	1,517.76	7,556,514.71
Provision para Creditos Contingentes	24,492.95	190.74	24,683.69
Provisión para litigios y demandas	1,451,392.72		1,451,392.72
Otros	6,079,111.28	1,327.02	6,080,438.30
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,979,331.99	628,950.65	3,608,282.64
TOTAL DEL PASIVO:	1,308,374,757.68	168,204,127.88	1,476,578,885.56
PATRIMONIO	354,889,711.44		354,889,711.44
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	(2,138,438.93)		(2,138,438.93)
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	27,507,460.68		27,507,460.68
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,663,264,469.12	168,204,127.88	1,831,468,597.00
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	59,009,780.11	490,136.49	59,499,916.60


LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Nancy Paquedano Romero
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


Patricia Solange Chero Quiroz
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS


Al 30 de noviembre de 2015


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	275,947,618.24	5,592,403.57	281,540,021.81
Disponibles	7,757,015.77	718,792.04	8,475,807.81
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,483,607.72	1,068,888.70	6,552,496.42
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	262,706,984.10	3,804,722.83	266,511,706.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	10.65		10.65
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	50,150,185.11	2,266,551.29	52,416,736.40
Obligaciones con el Publico	45,618,369.34	533,689.96	46,152,059.30
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,034,758.29	114,355.97	3,149,114.26
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,497,057.48	1,618,505.36	3,115,562.84
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	1,470,771.53	345,259.66	1,816,031.19
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		1,264,041.14	1,264,041.14
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	22,245.33	9,204.56	31,449.89
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	225,797,433.13	3,325,852.28	229,123,285.41
Provisiones para Creditos Directos	56,649,493.29	(330,652.64)	56,318,840.65
MARGEN FINANCIERO NETO	169,147,939.84	3,656,504.92	172,804,444.76
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,103,012.73	404,233.38	13,507,246.11
Ingresos por Créditos Indirectos	399,944.83	15,402.21	415,347.04
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	12,703,067.90	388,831.17	13,091,899.07
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,239,104.16	96,397.20	6,335,501.36
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	5,166,794.77		5,166,794.77
Gastos Diversos	1,066,860.05	96,313.30	1,163,173.35
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	176,011,848.41	3,964,341.10	179,976,189.51
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	56,172.99	835,836.95	892,009.94
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		724,364.28	724,364.28
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	176,068,021.40	4,800,178.05	180,868,199.45


LUIS ALBERTO RUÍÑEZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Nancy Paquedano Romero
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


Patricia Solange Chero Quirós
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2015

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	136,531,156.90	2.86	136,531,159.76
Gastos de Personal y Directorio	78,525,398.49		78,525,398.49
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	56,066,334.36		56,066,334.36
Impuestos y Contribuciones	1,939,424.05	2.86	1,939,426.91
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,075,277.64		7,075,277.64
MARGEN OPERACIONAL NETO	32,461,586.86	4,800,175.19	37,261,762.05
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,270,367.10	(626.13)	2,269,740.97
Provisión para Créditos Indirectos	(51,633.11)	(626.13)	(52,259.24)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(224,754.85)		(224,754.85)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,490,669.60		1,490,669.60
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	30,191,219.76	4,800,801.32	34,992,021.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,021,981.04	712,247.57	3,734,228.61
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33,213,200.80	5,513,048.89	38,726,249.69
IMPUESTO A LA RENTA	(11,218,789.01)		(11,218,789.01)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,994,411.79	5,513,048.89	27,507,460.68



LUIS ALBERTO MUÑOZ RIVERA
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Paquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador