

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	185,420,179.10	82,152,250.61	267,572,429.71
Caja	34,291,374.62	7,967,640.29	42,259,014.91
Banco Central de Reserva del Peru	37,224,659.27	21,397,341.89	58,622,001.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	112,416,336.54	36,002,002.18	148,418,338.72
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	954,100.82	51,482.46	1,005,583.28
Otras Disponibilidades	533,707.85	16,733,783.79	17,267,491.64
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	137,339,793.04	43,196,419.71	180,536,212.75
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	137,339,793.04	43,196,419.71	180,536,212.75
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,223,022,412.07	18,701,582.85	1,241,723,994.92
Cartera de Creditos Vigentes	1,243,270,839.92	18,517,254.22	1,261,788,094.14
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,793,730.29	286,057.58	23,079,787.87
Cartera de Creditos Vencidos	43,715,918.34	414,369.96	44,130,288.30
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	68,188,087.11	3,093,531.73	71,281,618.84
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(154,946,163.59)	(3,609,630.64)	(158,555,794.23)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	18,035,483.85	10,608,065.86	28,643,549.71
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	53,275.27	9,783.66	63,058.93
Otras Cuentas por Cobrar	17,982,208.58	10,598,282.20	28,580,490.78
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,855,194.84		2,855,194.84
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,855,194.84		2,855,194.84
PARTICIPACIONES	3,094,396.08		3,094,396.08
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	465,000.00		465,000.00
Otras	2,629,396.08		2,629,396.08
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	21,369,351.80		21,369,351.80
ACTIVO INTANGIBLE	5,263,190.65		5,263,190.65
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,263,190.65		5,263,190.65
IMPUESTOS CORRIENTES	1,267,960.49		1,267,960.49
IMPUESTO DIFERIDO	20,307,581.34		20,307,581.34
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	13,786,810.17	20,313.55	13,807,123.72
TOTAL DEL ACTIVO	1,632,613,149.21	154,678,632.58	1,787,291,781.79



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS YILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (s)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,191,805,377.08	115,552,959.43	1,307,358,336.51
Obligaciones a la Vista	1,661,215.86	32,313.02	1,693,528.88
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	230,097,325.23	36,547,271.23	266,644,596.46
Obligaciones por Cuentas a Plazo	924,562,069.43	77,054,909.13	1,001,616,978.56
Otras Obligaciones	35,484,766.56	1,918,466.05	37,403,232.61
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	35,699,598.89	14,262,999.70	49,962,598.59
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,153,048.79	10,421.38	5,163,470.17
Depositos a Plazo	30,546,550.10	14,252,578.32	44,799,128.42
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	19,876,869.60	23,818,649.75	43,695,519.35
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	19,876,869.60	4,680,148.12	24,557,017.72
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		19,138,501.63	19,138,501.63
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,838,475.72	376,060.92	6,214,536.64
PROVISIONES	10,134,151.87	2,290.59	10,136,442.46
Provision para Creditos Contingentes	26,115.77	1,003.26	27,119.03
Provisión para litigios y demandas	1,098,034.88		1,098,034.88
Otros	9,010,001.22	1,287.33	9,011,288.55
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,555,111.43	584,134.55	3,139,245.98
TOTAL DEL PASIVO:	1,265,909,584.59	154,597,094.94	1,420,506,679.53
PATRIMONIO	366,785,102.26		366,785,102.26
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	(865,292.80)		(865,292.80)
Resultados Acumulados	28,404,274.77		28,404,274.77
Resultado Neto del Ejercicio	10,485,366.93		10,485,366.93
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,632,694,686.85	154,597,094.94	1,787,291,781.79
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	57,929,928.41	652,865.57	58,582,793.98

CAJA
TRUJILLO

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA
TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA
TRUJILLO

Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	100,348,121.91	1,858,204.14	102,206,326.05
Disponible	2,503,456.51	226,930.80	2,730,387.31
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,717,422.12	652,963.91	3,370,386.03
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	95,127,243.28	977,969.26	96,105,212.54
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		340.17	340.17
GASTOS POR INTERESES	18,186,225.15	726,132.01	18,912,357.16
Obligaciones con el Publico	16,207,911.46	166,977.02	16,374,888.48
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	796,067.42	35,643.19	831,710.61
Adeudos y Obligaciones Financieras	467,070.23	523,511.80	990,582.03
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	455,097.79	116,264.00	571,361.79
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		404,398.02	404,398.02
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	11,972.44	2,849.78	14,822.22
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	715,176.04		715,176.04
MARGEN FINANCIERO BRUTO	82,161,896.76	1,132,072.13	83,293,968.89
Provisiones para Creditos Directos	19,243,409.04	167,746.61	19,411,155.65
MARGEN FINANCIERO NETO	62,918,487.72	964,325.52	63,882,813.24
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,941,634.70	169,077.23	5,110,711.93
Ingresos por Créditos Indirectos	82,394.21	3,438.45	85,832.66
Ingresos por Fidelcomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,859,240.49	165,638.78	5,024,879.27
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,175,866.85	30,984.28	2,206,851.13
Gastos por Créditos Indirectos	2,636.62		2,636.62
Gastos por Fidelcomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,822,416.32		1,822,416.32
Gastos Diversos	350,813.91	30,984.28	381,798.19
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	65,684,255.57	1,102,418.47	66,786,674.04
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18,837.26	467,241.69	486,078.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(0.02)	84,258.57	84,258.55
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	18,826.43		18,826.43
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	10.85	382,983.12	382,993.97
Otros			



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	65,703,092.83	1,569,660.16	67,272,752.99
GASTOS DE ADMINISTRACION	51,423,344.04	0.34	51,423,344.38
Gastos de Personal y Directorio	30,536,321.25		30,536,321.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,263,219.51		20,263,219.51
Impuestos y Contribuciones	623,803.28	0.34	623,803.62
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,642,914.42		2,642,914.42
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,636,834.37	1,569,659.82	13,206,494.19
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	946,413.99	70,806.54	1,017,220.53
Provisión para Créditos indirectos	(368.12)		(368.12)
Provisiones para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	92,147.97	70,806.54	162,954.51
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	673,372.88		673,372.88
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	181,261.26		181,261.26
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	10,690,420.38	1,498,853.28	12,189,273.66
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,284,686.92	192,669.71	2,477,356.63
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	12,975,107.30	1,691,522.99	14,666,630.29
IMPUESTO A LA RENTA	(4,181,263.36)		(4,181,263.36)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,793,843.94	1,691,522.99	10,485,366.93



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Nancy Paquedano Romero
GERENTE CENTRAL
Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)
Contador