

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	270,919,757.88	89,640,972.38	360,560,730.26
Caja	30,697,800.96	9,247,917.59	39,945,718.55
Banco Central de Reserva del Peru	37,097,560.23	21,223,276.20	58,320,836.43
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	190,603,325.15	44,629,533.11	235,232,858.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,228,389.85	20,262.49	1,248,652.34
Otras Disponibilidades	11,292,681.69	14,519,982.99	25,812,664.68
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	126,369,889.49	42,990,411.00	169,360,300.49
Instrumentos Representativos de Capital		2,720,568.22	2,720,568.22
Instrumentos Representativos de Deuda	126,369,889.49	40,269,842.78	166,639,732.27
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,231,721,702.24	17,064,504.94	1,248,786,207.18
Cartera de Creditos Vigentes	1,253,557,462.00	16,938,220.28	1,270,495,682.28
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	17,652,671.28	261,308.97	17,913,980.25
Cartera de Creditos Vencidos	46,800,444.52	320,097.27	47,120,541.79
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	56,644,272.33	2,837,678.92	59,481,951.25
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(142,933,147.89)	(3,292,800.50)	(146,225,948.39)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	14,623,000.07	6,401,058.64	21,024,058.71
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	103,275.27	10,139.35	113,414.62
Otras Cuentas por Cobrar	14,519,724.80	6,390,919.29	20,910,644.09
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,003,589.35		4,003,589.35
Bienes Realizables	1,252,488.59		1,252,488.59
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,751,100.76		2,751,100.76
PARTICIPACIONES	3,270,382.75		3,270,382.75
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	628,095.43		628,095.43
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	36,828,942.35		36,828,942.35
ACTIVO INTANGIBLE	6,275,080.33		6,275,080.33
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,275,080.33		6,275,080.33
IMPUESTOS CORRIENTES	1,622,264.03		1,622,264.03
IMPUESTO DIFERIDO	20,361,051.34		20,361,051.34
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	17,255,219.30	238,702.28	17,493,921.58
TOTAL DEL ACTIVO	1,734,101,674.91	156,335,649.24	1,890,437,324.15



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILLOREZ PELLA
DIRECTOR
Director



Gerente General
Gerente General



CPC Carlos Mauricio Veneros Marin
Mt 02-001270
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,223,705,856.26	118,042,580.46	1,341,748,436.72
Obligaciones a la Vista	2,098,533.46	58,732.32	2,157,265.78
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	237,680,601.91	38,902,712.42	276,583,314.33
Obligaciones por Cuentas a Plazo	950,126,633.33	77,256,071.52	1,027,382,704.85
Otras Obligaciones	33,800,087.56	1,825,064.20	35,625,151.76
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	67,710,441.51	12,239,568.22	79,950,009.73
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,396,137.54	10,805.77	3,406,943.31
Depositos a Plazo	64,314,303.97	12,228,762.45	76,543,066.42
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,192,515.51	24,192,455.11	61,384,970.62
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	37,192,515.51	4,534,820.16	41,727,335.67
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		19,657,634.95	19,657,634.95
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	8,730,562.83	1,937,734.46	10,668,297.29
PROVISIONES	11,889,226.21	2,661.44	11,891,887.65
Provision para Creditos Contingentes	20,284.51	1,327.31	21,611.82
Provisión para litigios y demandas	1,759,305.62		1,759,305.62
Otros	10,109,636.08	1,334.13	10,110,970.21
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,008,400.15	632,382.40	2,640,782.55
TOTAL DEL PASIVO:	1,351,237,002.47	157,047,382.09	1,508,284,384.56
PATRIMONIO	382,152,939.59		382,152,939.59
Capital Social	303,954,633.00		303,954,633.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	52,450,438.73		52,450,438.73
Ajustes al Patrimonio	1,171,941.65		1,171,941.65
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	23,815,969.81		23,815,969.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,733,389,942.06	157,047,382.09	1,890,437,324.15
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	56,028,576.35	743,363.57	56,771,939.92



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Paquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C.P.C. Carlos Mauricio Veneros Marin
MI 02-004270

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	205,222,018.60	3,440,826.25	208,662,844.85
Disponible	5,564,680.18	441,317.74	6,005,997.92
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,406,361.09	1,192,135.21	6,598,496.30
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	194,250,523.33	1,807,033.13	196,057,556.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	454.00	340.17	794.17
GASTOS POR INTERESES	40,328,247.80	1,361,690.62	41,689,938.42
Obligaciones con el Publico	33,649,149.60	323,817.81	33,972,967.41
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,820,988.99	50,400.85	1,871,389.84
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,100,737.06	987,471.96	2,088,209.02
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,076,223.10	224,305.43	1,300,528.53
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		758,022.41	758,022.41
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	24,513.96	5,144.12	29,658.08
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	3,757,372.15		3,757,372.15
MARGEN FINANCIERO BRUTO	164,893,770.80	2,079,135.63	166,972,906.43
Provisiones para Creditos Directos	29,406,939.64	105,534.83	29,512,474.47
MARGEN FINANCIERO NETO	135,486,831.16	1,973,600.80	137,460,431.96
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,353,360.00	331,946.12	10,685,306.12
Ingresos por Créditos Indirectos	160,819.53	7,423.70	168,243.23
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,192,540.47	324,522.42	10,517,062.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,423,674.88	63,811.11	4,487,485.99
Gastos por Créditos Indirectos	4,587.78		4,587.78
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,537.20		6,537.20
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,676,905.01		3,676,905.01
Gastos Diversos	735,644.89	63,811.11	799,456.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	141,416,516.28	2,241,735.81	143,658,252.09
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	780,194.72	749,179.05	1,529,373.77
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(28,224.80)	112,483.35	84,258.55
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	31,717.67		31,717.67
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	10.85	636,695.70	636,706.55
Otros	776,691.00		776,691.00

CAJA TRUJILLO

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Yancy Paquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO

C.P.C. Carlos Mauricio Veneros Marin
MI 02-004270

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	142,196,711.00	2,990,914.86	145,187,625.86
GASTOS DE ADMINISTRACION	106,155,688.80	2.53	106,155,691.33
Gastos de Personal y Directorio	61,227,638.89		61,227,638.89
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	43,627,844.84		43,627,844.84
Impuestos y Contribuciones	1,300,205.07	2.53	1,300,207.60
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,405,777.15		5,405,777.15
MARGEN OPERACIONAL NETO	30,635,245.05	2,990,912.33	33,626,157.38
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,459,816.41	40,836.84	3,500,653.25
Provisión para Créditos Indirectos	(6,199.38)	284.93	(5,914.45)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	98,444.16	40,551.91	138,996.07
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,140,390.15		2,140,390.15
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	1,227,181.48		1,227,181.48
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	27,175,428.64	2,950,075.49	30,125,504.13
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,483,598.72	741,469.55	3,225,068.27
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	29,659,027.36	3,691,545.04	33,350,572.40
IMPUESTO A LA RENTA	(9,534,602.59)		(9,534,602.59)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,124,424.77	3,691,545.04	23,815,969.81



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Parediano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General



CPC Carlos Mauricio Veneros Marin
M-02-004270

Contador