

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	210,482,818.33	83,109,530.09	293,592,348.42
Caja	30,023,751.29	9,568,928.68	39,592,679.97
Banco Central de Reserva del Peru	40,491,631.95	22,107,310.92	62,598,942.87
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	138,826,423.85	31,303,214.90	170,129,638.75
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	576,871.89	38,531.02	615,402.91
Otras Disponibilidades	564,139.35	20,091,544.57	20,655,683.92
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	144,246,043.87	52,510,124.53	196,756,168.40
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	144,246,043.87	52,510,124.53	196,756,168.40
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,200,015,784.96	21,537,873.45	1,221,553,658.41
Cartera de Creditos Vigentes	1,215,372,524.88	21,257,010.87	1,236,629,535.75
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,767,678.22	400,472.54	24,168,150.76
Cartera de Creditos Vencidos	47,360,490.47	658,734.67	48,019,225.14
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	63,924,171.88	2,987,385.92	66,911,557.80
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(150,409,080.49)	(3,765,730.55)	(154,174,811.04)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	18,955,697.66	16,437,506.99	35,393,204.65
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	53,275.27	11,309.43	64,584.70
Otras Cuentas por Cobrar	18,902,422.39	16,426,197.56	35,328,619.95
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,005,090.25		3,005,090.25
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,005,090.25		3,005,090.25
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	21,713,842.21		21,713,842.21
ACTIVO INTANGIBLE	4,269,647.10		4,269,647.10
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,269,647.10		4,269,647.10
IMPUESTOS CORRIENTES	1,518,331.76		1,518,331.76
IMPUESTO DIFERIDO	19,517,333.08		19,517,333.08
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	6,168,569.81	59,243.20	6,227,813.01
TOTAL DEL ACTIVO	1,633,838,350.89	173,654,278.26	1,807,492,629.15



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



LUIS ALBERTO MONOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL
Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,189,924,327.25	122,703,751.07	1,312,628,078.32
Obligaciones a la Vista	2,170,509.68	27,555.09	2,198,064.77
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	231,201,234.34	37,208,332.40	268,409,566.74
Obligaciones por Cuentas a Plazo	923,026,816.51	83,485,190.24	1,006,512,006.75
Otras Obligaciones	33,525,766.72	1,982,673.34	35,508,440.06
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	43,974,936.56	16,489,975.66	60,464,912.22
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,252,128.65	11,044.48	4,263,173.13
Depositos a Plazo	39,722,807.91	16,478,931.18	56,201,739.09
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	22,652,165.59	32,362,799.58	55,014,965.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	22,652,165.59	5,300,713.03	27,952,878.62
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		27,062,086.55	27,062,086.55
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	9,731,562.76	803,920.56	10,535,483.32
PROVISIONES	5,693,393.11	2,428.46	5,695,821.57
Provision para Creditos Contingentes	22,630.11	1,063.65	23,693.76
Provisión para litigios y demandas	1,369,969.76		1,369,969.76
Otros	4,300,793.24	1,364.81	4,302,158.05
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,221,928.83	479,758.71	2,701,687.54
TOTAL DEL PASIVO:	1,274,198,314.10	172,842,634.04	1,447,040,948.14
PATRIMONIO	360,451,681.01		360,451,681.01
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	(3,751,270.83)		(3,751,270.83)
Resultados Acumulados	33,768,101.63		33,768,101.63
Resultado Neto del Ejercicio	1,674,096.85		1,674,096.85
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,634,649,995.11	172,842,634.04	1,807,492,629.15
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	58,932,723.59	683,241.31	59,615,964.90



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



Cesar Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	25,005,511.75	514,358.63	25,519,870.38
Disponible	660,543.66	61,606.09	722,149.75
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	685,213.62	159,851.05	845,064.67
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	23,659,754.47	292,901.49	23,952,655.96
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	4,471,163.34	213,659.66	4,684,823.00
Obligaciones con el Publico	4,063,116.83	45,677.15	4,108,793.98
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	240,628.36	11,131.88	251,760.24
Adeudos y Obligaciones Financieras	126,834.46	156,850.63	283,685.09
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	123,034.57	30,867.23	153,901.80
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		125,387.96	125,387.96
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	3,799.89	595.44	4,395.33
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	40,583.69		40,583.69
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20,534,348.41	300,698.97	20,835,047.38
Provisiones para Créditos Directos	6,023,087.25	108,512.90	6,131,600.15
MARGEN FINANCIERO NETO	14,511,261.16	192,186.07	14,703,447.23
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,231,018.12	37,877.49	1,268,895.61
Ingresos por Créditos Indirectos	20,677.04	886.33	21,563.37
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,210,341.08	36,991.16	1,247,332.24
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	537,752.10	6,513.94	544,266.04
Gastos por Créditos Indirectos	334.31		334.31
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	460,259.95		460,259.95
Gastos Diversos	77,157.84	6,513.94	83,671.78
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,204,527.18	223,549.62	15,428,076.80
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18,826.42	65,629.37	84,455.79
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(0.01)	0.01	
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	18,826.43		18,826.43
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		65,629.36	65,629.36
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	18,223,353.60	289,178.99	15,512,532.59

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHÉZ PELLA

DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA TRUJILLO

César Hidalgo Montoya
GERENTE GENERALPatricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,681,339.27	0.34	12,681,339.61
Gastos de Personal y Directorio	7,500,695.00		7,500,695.00
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,048,465.21		5,048,465.21
Impuestos y Contribuciones	132,179.06	0.34	132,179.40
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	660,322.61		660,322.61
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,881,691.72	289,178.65	2,170,870.37
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	251,372.36		251,372.36
Provisión para Créditos Indirectos	(3,853.78)		(3,853.78)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,745.93		2,745.93
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	157,798.91		157,798.91
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	94,681.30		94,681.30
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	1,630,319.36	289,178.65	1,919,498.01
OTROS INGRESOS Y GASTOS	312,932.64	78,068.04	391,000.68
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,943,252.00	367,246.69	2,310,498.69
IMPUESTO A LA RENTA	(636,401.84)		(636,401.84)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,306,850.16	367,246.69	1,674,096.85



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



LUIS ALBERTO DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



César Hidalgo Montoya
GERENTE GENERAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador