

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	213,438,162.58	79,080,208.29	292,518,370.87
Caja	36,444,926.60	8,646,845.56	45,091,772.16
Banco Central de Reserva del Peru	32,932,512.67	24,660,279.12	57,592,791.79
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	141,992,017.18	25,734,413.84	167,726,431.02
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,534,403.93	2,770.49	1,537,174.42
Otras Disponibilidades	534,302.20	20,035,899.28	20,570,201.48
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	141,421,157.79	60,962,025.13	202,383,182.92
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	141,421,157.79	60,962,025.13	202,383,182.92
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,201,312,593.24	21,246,360.30	1,222,558,953.54
Cartera de Creditos Vigentes	1,219,789,418.03	20,996,231.18	1,240,785,649.21
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,364,691.72	390,396.97	23,755,088.69
Cartera de Creditos Vencidos	45,958,759.75	441,474.07	46,400,233.82
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	67,767,627.32	3,261,623.40	71,029,250.72
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(155,567,903.58)	(3,843,365.32)	(159,411,268.90)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	17,839,309.76	13,469,336.25	31,308,646.01
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	53,275.27	10,533.94	63,809.21
Otras Cuentas por Cobrar	17,786,034.49	13,458,802.31	31,244,836.80
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,936,488.37		2,936,488.37
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,936,488.37		2,936,488.37
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	21,511,298.33		21,511,298.33
ACTIVO INTANGIBLE	4,616,157.16		4,616,157.16
Plusvalía			
Otros Activos Intangibles	4,616,157.16		4,616,157.16
IMPUESTOS CORRIENTES	1,480,882.40		1,480,882.40
IMPUESTO DIFERIDO	19,867,938.55		19,867,938.55
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	7,957,882.60	7,533.96	7,965,416.56
TOTAL DEL ACTIVO	1,636,327,062.64	174,765,463.93	1,811,092,526.57



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,193,427,604.95	125,155,505.91	1,318,583,110.86
Obligaciones a la Vista	2,598,831.99	80,655.44	2,679,487.43
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	226,090,081.94	38,654,022.45	264,744,104.39
Obligaciones por Cuentas a Plazo	929,591,059.23	84,416,307.64	1,014,007,366.87
Otras Obligaciones	35,147,631.79	2,004,520.38	37,152,152.17
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	37,941,202.26	21,235,558.63	59,176,760.89
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,076,748.20	11,217.74	5,087,965.94
Depositos a Plazo	32,864,454.06	21,224,340.89	54,088,794.95
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,772,151.70	25,658,633.93	47,430,785.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del p	21,772,151.70	5,242,243.28	27,014,394.98
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		20,416,390.65	20,416,390.65
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	9,918,637.18	1,027,738.96	10,946,376.14
PROVISIONES	7,138,120.96	2,466.25	7,140,587.21
Provision para Creditos Contingentes	21,048.92	1,080.20	22,129.12
Provisión para litigios y demandas	1,363,889.11		1,363,889.11
Otros	5,753,182.93	1,386.05	5,754,568.98
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,165,459.01	518,597.53	4,684,056.54
TOTAL DEL PASIVO:	1,274,363,176.06	173,598,501.21	1,447,961,677.27
PATRIMONIO	363,130,849.30		363,130,849.30
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	(3,068,907.27)		(3,068,907.27)
Resultados Acumulados	33,768,101.63		33,768,101.63
Resultado Neto del Ejercicio	3,670,901.58		3,670,901.58
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,637,494,025.36	173,598,501.21	1,811,092,526.57
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	58,261,391.40	696,826.52	58,958,217.92

CAJA TRUJILLO

LUIS ALBERTO MONOZ D.L.Z.
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL
Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	49,246,525.88	970,438.69	50,216,964.57
Disponible	1,289,400.48	119,232.59	1,408,633.07
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,339,409.08	318,554.35	1,657,963.43
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	46,617,716.32	532,311.58	47,150,027.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		340.17	340.17
GASTOS POR INTERESES	8,723,508.60	394,707.89	9,118,216.49
Obligaciones con el Público	7,973,638.90	88,142.11	8,061,781.01
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	400,216.08	22,087.06	422,303.14
Adeudos y Obligaciones Financieras	239,752.95	284,478.72	524,231.67
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	234,170.10	59,718.92	293,889.02
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		223,301.28	223,301.28
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	5,582.85	1,458.52	7,041.37
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	109,900.67		109,900.67
MARGEN FINANCIERO BRUTO	40,523,017.28	575,730.80	41,098,748.08
Provisiones para Créditos Directos	10,787,933.37	126,597.95	10,914,531.32
MARGEN FINANCIERO NETO	29,735,083.91	449,132.85	30,184,216.76
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,467,273.54	80,831.09	2,548,104.63
Ingresos por Créditos Indirectos	40,393.03	1,732.51	42,125.54
Ingresos por Fidelcomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,426,880.51	79,098.58	2,505,979.09
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,085,716.20	15,275.31	1,100,991.51
Gastos por Créditos Indirectos	961.56		961.56
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	919,669.10		919,669.10
Gastos Diversos	165,085.54	15,275.31	180,360.85
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	31,116,641.25	514,688.63	31,631,329.88
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18,826.43	132,816.33	151,642.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	18,826.43		18,826.43
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		132,816.33	132,816.33
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	31,135,467.68	647,504.96	31,782,972.64

CAJA
TRUJILLOLUIS ALBERTO MUÑOZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIOCAJA
TRUJILLOCARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTORCAJA
TRUJILLOYolanda Rosales Romero
Gerente GeneralPatricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	25,458,235.95	0.34	25,458,236.29
Gastos de Personal y Directorio	15,235,378.12		15,235,378.12
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,942,282.40		9,942,282.40
Impuestos y Contribuciones	280,575.43	0.34	280,575.77
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,318,509.40		1,318,509.40
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,358,722.33	647,504.62	5,006,226.95
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	411,127.81		411,127.81
Provisión para Créditos Indirectos	(5,434.97)		(5,434.97)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,574.88		6,574.88
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	320,438.06		320,438.06
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	89,549.84		89,549.84
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	3,947,594.52	647,504.62	4,595,099.14
OTROS INGRESOS Y GASTOS	448,951.40	88,431.15	537,382.55
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,396,545.92	735,935.77	5,132,481.69
IMPUESTO A LA RENTA	(1,461,580.11)		(1,461,580.11)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,934,965.81	735,935.77	3,670,901.58



LUIS ALBERTO GONZALEZ DI Z
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL
Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador