

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	257,346,231.09	75,330,147.18	332,676,378.27
Caja	39,494,693.61	7,800,814.03	47,295,507.64
Banco Central de Reserva del Peru	45,762,043.10	22,663,855.48	68,425,898.58
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	159,202,757.48	29,859,106.76	189,061,864.24
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	615,073.78	48,608.03	663,681.81
Otras Disponibilidades	12,271,663.12	14,957,762.88	27,229,426.00
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	136,534,695.62	49,605,281.48	186,139,977.10
Instrumentos Representativos de Capital		2,688,551.76	2,688,551.76
Instrumentos Representativos de Deuda	136,534,695.62	46,916,729.72	183,451,425.34
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,223,623,784.33	17,616,406.95	1,241,240,191.28
Cartera de Creditos Vigentes	1,242,824,070.78	17,411,450.13	1,260,235,520.91
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	18,956,810.15	266,231.27	19,223,041.42
Cartera de Creditos Vencidos	47,397,317.72	332,235.06	47,729,552.78
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,767,539.50	2,775,782.21	55,543,321.71
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(138,321,953.82)	(3,169,291.72)	(141,491,245.54)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	15,257,140.70	7,257,084.30	22,514,225.00
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fidelcomiso	99,941.27	10,028.76	109,970.03
Otras Cuentas por Cobrar	15,157,199.43	7,247,055.54	22,404,254.97
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,175,104.74		4,175,104.74
Bienes Realizables	1,385,100.74		1,385,100.74
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,790,004.00		2,790,004.00
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	34,764,496.93		34,764,496.93
ACTIVO INTANGIBLE	5,897,145.94		5,897,145.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,897,145.94		5,897,145.94
IMPUESTOS CORRIENTES	1,416,782.96		1,416,782.96
IMPUESTO DIFERIDO	20,149,598.56		20,149,598.56
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	18,912,891.47	56,576.38	18,969,467.85
TOTAL DEL ACTIVO	1,722,199,050.87	149,865,496.29	1,872,064,547.16



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR

Director



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 SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,212,267,699.48	116,308,803.19	1,328,576,502.67
Obligaciones a la Vista	2,240,556.03	106,036.58	2,346,592.61
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	226,631,964.95	37,425,192.18	264,057,157.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	950,725,883.81	76,840,791.78	1,027,566,675.59
Otras Obligaciones	32,669,294.69	1,936,782.65	34,606,077.34
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	67,541,938.82	7,577,284.31	75,119,223.13
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,167,012.92	10,686.55	3,177,699.47
Depositos a Plazo	64,374,925.90	7,566,597.76	71,941,523.66
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	39,296,253.29	24,179,205.67	63,475,458.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del p	39,296,253.29	4,555,293.51	43,851,546.80
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		19,623,912.16	19,623,912.16
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,289,928.45	2,256,241.55	8,546,170.00
PROVISIONES	13,214,957.94	2,632.39	13,217,590.33
Provision para Creditos Contingentes	21,036.21	1,312.81	22,349.02
Provisión para litigios y demandas	1,357,912.11		1,357,912.11
Otros	11,836,009.62	1,319.58	11,837,329.20
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,393,348.42	568,107.79	2,961,456.21
TOTAL DEL PASIVO:	1,341,004,126.40	150,892,274.90	1,491,896,401.30
PATRIMONIO	380,168,145.86		380,168,145.86
Capital Social	303,954,632.58		303,954,632.58
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	52,450,439.15		52,450,439.15
Ajustes al Patrimonio	799,574.00		799,574.00
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	22,203,543.73		22,203,543.73
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,721,172,272.26	150,892,274.90	1,872,064,547.16
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	56,900,015.68	735,254.95	57,635,270.63

,



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR
Director



Nancy Esquivel Romero
GERENTE GENERAL
Gerente General



Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	178,980,035.46	3,078,353.19	182,058,388.65
Disponible	4,708,998.45	383,064.98	5,092,063.43
Fondos Interbancarios			
inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
inversiones Disponibles para la Venta	4,748,830.26	1,069,519.47	5,818,349.73
inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	169,521,752.75	1,625,428.57	171,147,181.32
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	454.00	340.17	794.17
GASTOS POR INTERESES	34,479,945.85	1,203,172.02	35,683,117.87
Obligaciones con el Publico	29,146,401.92	284,439.34	29,430,841.26
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,532,678.67	45,976.06	1,578,654.73
Adeudos y Obligaciones Financieras	935,277.91	872,756.62	1,808,034.53
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	916,603.50	197,753.69	1,114,357.19
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		670,445.25	670,445.25
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	18,674.41	4,557.68	23,232.09
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	2,865,587.35		2,865,587.35
MARGEN FINANCIERO BRUTO	144,500,089.61	1,875,181.17	146,375,270.78
Provisiones para Creditos Directos	25,224,762.41	24,373.39	25,249,135.80
MARGEN FINANCIERO NETO	119,275,327.20	1,850,807.78	121,126,134.98
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,701,597.50	285,138.26	8,986,735.76
Ingresos por Créditos Indirectos	142,754.63	6,365.76	149,120.39
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,558,842.87	278,772.50	8,837,615.37
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,862,059.43	56,007.58	3,918,067.01
Gastos por Créditos Indirectos	4,278.28		4,278.28
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,440.70		4,440.70
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,204,733.98		3,204,733.98
Gastos Diversos	648,606.47	56,007.58	704,614.05
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	124,114,865.27	2,079,938.46	126,194,803.73
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	780,194.69	726,568.50	1,506,763.19
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(28,224.83)	112,483.38	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	614,085.12	614,095.97
Otros	776,691.00		776,691.00

**CAJA
TRUJILLO**

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

**CAJA
TRUJILLO**

JORGE LEGARRA CAMMINATI

DIRECTOR

**CAJA
TRUJILLO**

Nancy Baquedano Romero

Gerente General

**CAJA
TRUJILLO**

Patricia Solange Chero Quiroz

JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	124,895,059.96	2,806,506.96	127,701,566.92
GASTOS DE ADMINISTRACION	92,079,819.62	0.34	92,079,819.96
Gastos de Personal y Directorio	53,889,782.47		53,889,782.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	37,074,941.15		37,074,941.15
Impuestos y Contribuciones	1,115,096.00	0.34	1,115,096.34
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,713,672.65		4,713,672.65
MARGEN OPERACIONAL NETO	28,101,567.69	2,806,506.62	30,908,074.31
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,602,498.46	46,972.16	2,649,470.62
Provisión para Créditos Indirectos	(5,447.68)	284.93	(5,162.75)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	101,922.47	46,687.23	148,609.70
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,780,662.35		1,780,662.35
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	725,361.32		725,361.32
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	25,499,069.23	2,759,534.46	28,258,603.69
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,130,892.43	716,081.10	2,846,973.53
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	27,629,961.66	3,475,615.56	31,105,577.22
IMPUESTO A LA RENTA	(8,902,033.49)		(8,902,033.49)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,727,928.17	3,475,615.56	22,203,543.73



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



JORGE ZEDARRA CAMMINATI
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador