

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	249,038,325.68	64,208,037.36	313,246,363.04
Caja	33,446,073.52	7,164,954.62	40,611,028.14
Banco Central de Reserva del Peru	37,222,095.03	22,193,579.17	59,415,674.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	163,590,393.35	19,560,168.59	183,150,561.94
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,426,624.74	71,466.74	1,498,091.48
Otras Disponibilidades	13,353,139.04	15,217,868.24	28,571,007.28
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	137,293,802.09	52,789,143.01	190,082,945.10
Instrumentos Representativos de Capital		2,633,514.21	2,633,514.21
Instrumentos Representativos de Deuda	137,293,802.09	50,155,628.80	187,449,430.89
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,215,468,675.57	17,965,075.48	1,233,433,751.05
Cartera de Créditos Vigentes	1,234,592,397.59	17,727,736.74	1,252,320,134.33
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	20,099,260.37	268,728.65	20,367,989.02
Cartera de Créditos Vencidos	43,931,560.20	323,100.64	44,254,660.84
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	51,285,871.60	2,731,814.90	54,017,686.50
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(134,440,414.19)	(3,086,305.45)	(137,526,719.64)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	15,601,225.28	12,427,222.97	28,028,448.25
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	56,249.27	9,831.47	66,080.74
Otras Cuentas por Cobrar	15,544,976.01	12,417,391.50	27,962,367.51
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,422,843.84		4,422,843.84
Bienes Realizables	1,591,345.86		1,591,345.86
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,831,497.98		2,831,497.98
PARTICIPACIONES	3,220,572.75		3,220,572.75
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	591,176.67		591,176.67
Otras	2,629,396.08		2,629,396.08
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	34,739,836.12		34,739,836.12
ACTIVO INTANGIBLE	5,562,865.49		5,562,865.49
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,562,865.49		5,562,865.49
IMPUESTOS CORRIENTES	1,420,482.53		1,420,482.53
IMPUESTO DIFERIDO	19,990,419.06		19,990,419.06
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	19,069,276.51	33,616.00	19,102,892.51
TOTAL DEL ACTIVO	1,706,679,120.70	147,423,094.82	1,854,102,215.52



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (o)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,208,513,699.25	115,014,693.13	1,323,528,392.38
Obligaciones a la Vista	1,601,777.53	218,039.14	1,819,816.67
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	235,660,862.45	37,025,939.16	272,686,801.61
Obligaciones por Cuentas a Plazo	935,378,981.22	75,865,621.29	1,011,244,602.51
Otras Obligaciones	35,872,078.05	1,905,093.54	37,777,171.59
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	57,392,492.38	7,424,888.89	64,817,381.27
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,215,902.29	10,474.98	5,226,377.27
Depositos a Plazo	52,176,590.09	7,414,413.91	59,591,004.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	41,195,477.63	23,693,250.66	64,888,728.29
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del p	41,195,477.63	4,545,408.80	45,740,886.43
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		19,147,841.86	19,147,841.86
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	7,398,146.94	993,108.56	8,391,255.50
PROVISIONES	11,969,341.60	2,449.07	11,971,790.67
Provision para Creditos Contingentes	26,730.42	1,155.44	27,885.86
Provisión para litigios y demandas	1,371,746.68		1,371,746.68
Otros	10,570,864.50	1,293.63	10,572,158.13
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,358,855.35	662,422.41	3,021,277.76
TOTAL DEL PASIVO:	1,328,828,013.15	147,790,812.72	1,476,618,825.87
PATRIMONIO	377,483,389.65		377,483,389.65
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	320,618.50		320,618.50
Resultados Acumulados	28,404,274.77		28,404,274.77
Resultado Neto del Ejercicio	19,997,743.02		19,997,743.02
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,706,311,402.80	147,790,812.72	1,854,102,215.52
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	58,452,178.83	694,485.47	59,146,664.30



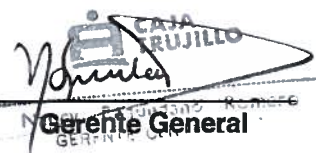
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	152,225,586.00	2,680,026.94	154,905,612.94
Disponible	3,896,904.53	331,569.96	4,228,474.49
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,061,680.51	931,828.50	4,993,509.01
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	144,267,000.96	1,416,288.31	145,683,289.27
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		340.17	340.17
GASTOS POR INTERESES	28,688,393.80	1,042,386.13	29,730,779.93
Obligaciones con el Publico	24,682,146.64	244,552.28	24,926,698.92
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,258,859.52	42,569.82	1,301,429.34
Adeudos y Obligaciones Financieras	768,683.05	755,264.03	1,523,947.08
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	752,238.15	171,191.01	923,429.16
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		580,006.78	580,006.78
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	16,444.90	4,066.24	20,511.14
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,978,704.59		1,978,704.59
MARGEN FINANCIERO BRUTO	123,537,192.20	1,637,640.81	125,174,833.01
Provisiones para Créditos Directos	21,824,202.74	5,202.31	21,829,405.05
MARGEN FINANCIERO NETO	101,712,989.46	1,632,438.50	103,345,427.96
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,444,767.81	249,417.23	7,694,185.04
Ingresos por Créditos Indirectos	125,073.37	5,287.88	130,361.25
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,319,694.44	244,129.35	7,563,823.79
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,291,552.79	49,162.96	3,340,715.75
Gastos por Créditos Indirectos	4,278.28		4,278.28
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,740,798.21		2,740,798.21
Gastos Diversos	546,476.30	49,162.96	595,639.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	105,866,204.48	1,832,692.77	107,698,897.25
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	767,303.46	706,279.67	1,473,583.13
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(28,224.82)	112,483.37	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	593,796.30	593,807.15
Otros	776,691.00		776,691.00



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Gerente General
GERENTE GENERAL

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (e)

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	106,633,507.94	2,538,972.44	109,172,480.38
GASTOS DE ADMINISTRACION	77,625,452.65	0.34	77,625,452.99
Gastos de Personal y Directorio	46,426,580.59		46,426,580.59
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	30,261,089.32		30,261,089.32
Impuestos y Contribuciones	937,782.74	0.34	937,783.08
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,040,250.30		4,040,250.30
MARGEN OPERACIONAL NETO	24,967,804.99	2,538,972.10	27,506,777.09
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,148,280.99	84,153.45	2,232,434.44
Provisión para Créditos Indirectos	246.53	150.56	397.09
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	109,278.11	84,002.89	193,281.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	1,360,578.09		1,360,578.09
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	678,178.26		678,178.26
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	22,819,524.00	2,454,818.65	25,274,342.65
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,071,222.09	683,662.54	2,754,884.63
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	24,890,746.09	3,138,481.19	28,029,227.28
IMPUESTO A LA RENTA	(8,031,484.26)		(8,031,484.26)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,859,261.83	3,138,481.19	19,997,743.02

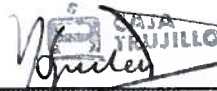


MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Gerente General
Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Contador