

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	191,652,443.95	74,967,952.13	266,620,396.08
Caja	36,335,811.58	8,518,933.50	44,854,745.08
Banco Central de Reserva del Peru	33,715,430.73	22,427,455.12	56,142,885.85
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	119,962,758.09	26,086,824.57	146,049,582.66
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,046,736.75	110,975.04	1,157,711.79
Otras Disponibilidades	591,706.80	17,823,763.90	18,415,470.70
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	146,623,082.56	57,399,295.44	204,022,378.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	146,623,082.56	57,399,295.44	204,022,378.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,218,564,422.25	19,501,662.61	1,238,066,084.86
Cartera de Creditos Vigentes	1,238,071,422.97	19,240,040.12	1,257,311,463.09
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,633,379.58	355,448.17	22,988,827.75
Cartera de Creditos Vencidos	43,262,128.44	295,658.13	43,557,786.57
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	64,609,065.97	3,171,792.93	67,780,858.90
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(150,011,574.71)	(3,561,276.74)	(153,572,851.45)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,835,443.05	8,964,233.98	28,799,677.03
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	53,275.27	9,942.08	63,217.35
Otras Cuentas por Cobrar	19,782,167.78	8,954,291.90	28,736,459.68
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,758,011.07		2,758,011.07
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,758,011.07		2,758,011.07
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	21,365,016.53		21,365,016.53
ACTIVO INTANGIBLE	4,897,809.01		4,897,809.01
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,897,809.01		4,897,809.01
IMPUESTOS CORRIENTES	1,442,161.56		1,442,161.56
IMPUESTO DIFERIDO	19,933,063.06		19,933,063.06
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	11,524,563.57	115,538.21	11,640,101.78
TOTAL DEL ACTIVO	1,642,541,208.47	160,948,682.37	1,803,489,890.84



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
DIRECTOR

Director



CARLOS VILCHEZ BELLA

Director



Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz

Contador
JEFE DE CONTABILIDAD

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,182,873,034.98	119,843,964.10	1,302,716,999.08
Obligaciones a la Vista	1,653,131.99	64,635.42	1,717,767.41
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	231,722,625.27	38,178,662.81	269,901,288.08
Obligaciones por Cuentas a Plazo	912,964,785.19	79,648,881.74	992,613,666.93
Otras Obligaciones	36,532,492.53	1,951,784.13	38,484,276.66
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	52,765,649.71	16,169,245.40	68,934,895.11
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,867,445.30	10,588.81	4,878,034.11
Depositos a Plazo	47,898,204.41	16,158,656.59	64,056,861.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	20,867,474.43	24,206,114.39	45,073,588.82
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	20,867,474.43	4,845,803.32	25,713,277.75
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		19,360,311.07	19,360,311.07
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,496,089.39	352,549.26	6,848,638.65
PROVISIONES	8,887,376.12	2,327.70	8,889,703.82
Provision para Créditos Contingentes	25,130.36	1,019.51	26,149.87
Provisión para litigios y demandas	1,296,739.11		1,296,739.11
Otros	7,565,506.65	1,308.19	7,566,814.84
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	7,665,651.99	521,004.39	8,186,656.38
TOTAL DEL PASIVO:	1,279,555,276.62	161,095,205.24	1,440,650,481.86
PATRIMONIO	362,839,408.98		362,839,408.98
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	(2,220,548.40)		(2,220,548.40)
Resultados Acumulados	28,404,274.77		28,404,274.77
Resultado Neto del Ejercicio	7,894,929.25		7,894,929.25
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,642,394,685.60	161,095,205.24	1,803,489,890.84
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	58,613,262.28	660,536.90	59,273,799.18



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
DIRECTOR



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Gerente General



Patricia Solange Chero Quir
Jefe de Contabilidad

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	75,051,698.26	1,444,098.15	76,495,796.41
Disponible	1,964,143.66	173,987.12	2,138,130.78
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,040,181.11	500,183.73	2,540,364.84
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	71,047,373.49	769,587.13	71,816,960.62
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		340.17	340.17
GASTOS POR INTERESES	13,518,286.56	568,775.03	14,087,061.59
Obligaciones con el Publico	12,152,845.57	131,032.00	12,283,877.57
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	604,090.58	29,452.92	633,543.50
Adeudos y Obligaciones Financieras	356,607.85	408,290.11	764,897.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	348,670.19	89,214.43	437,884.62
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		316,749.72	316,749.72
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	7,937.66	2,325.96	10,263.62
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	404,742.56		404,742.56
MARGEN FINANCIERO BRUTO	61,533,411.70	875,323.12	62,408,734.82
Provisiones para Creditos Directos	14,613,319.51	63,059.53	14,676,379.04
MARGEN FINANCIERO NETO	46,920,092.19	812,263.59	47,732,355.78
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,703,100.77	120,088.43	3,823,189.20
Ingresos por Créditos Indirectos	60,121.71	2,612.64	62,734.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,642,979.06	117,475.79	3,760,454.85
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,633,527.62	22,872.42	1,656,400.04
Gastos por Créditos Indirectos	1,399.37		1,399.37
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,369,476.16		1,369,476.16
Gastos Diversos	262,652.09	22,872.42	285,524.51
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	48,989,665.34	909,479.60	49,899,144.94
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18,837.28	289,987.42	308,824.70
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	10.85	289,987.42	289,998.27
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	49,008,502.62	1,199,467.02	50,207,969.64

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
DIRECTOR

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VICENTE PELLA
DIRECTOR

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Patricia Solange Chero Quirón
CONTADOR

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	38,876,534.50	0.34	38,876,534.84
Gastos de Personal y Directorio	23,141,741.24		23,141,741.24
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,283,402.65		15,283,402.65
Impuestos y Contribuciones	451,390.61	0.34	451,390.95
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,971,343.36		1,971,343.36
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,160,624.76	1,199,466.68	9,360,091.44
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	615,592.39		615,592.39
Provisión para Créditos Indirectos	(1,353.53)		(1,353.53)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,403.83		10,403.83
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	437,502.09		437,502.09
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	169,040.00		169,040.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	7,545,032.37	1,199,466.68	8,744,499.05
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,110,160.96	152,634.93	2,262,795.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	9,655,193.33	1,352,101.61	11,007,294.94
IMPUESTO A LA RENTA	(3,112,365.69)		(3,112,365.69)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,542,827.64	1,352,101.61	7,894,929.25


CAJA TRUJILLO

MIGUEL ROMÁN RIVAS
DIRECTOR


CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR


CAJA TRUJILLO

Gerente General


CAJA TRUJILLO

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (g)
Contador