

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	190,725,916.56	67,754,266.60	258,480,183.16
Caja	33,387,444.96	8,676,914.52	42,064,359.48
Banco Central de Reserva del Peru	32,100,859.80	18,592,445.48	50,693,305.28
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	123,668,753.79	24,286,854.38	147,955,608.17
Bancos y otras instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,120,405.69		1,120,405.69
Otras Disponibilidades	448,452.32	16,198,052.22	16,646,504.54
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	133,944,529.61	53,403,025.60	187,347,555.21
Instrumentos Representativos de Capital		1,686,174.84	1,686,174.84
Instrumentos Representativos de Deuda	133,944,529.61	51,716,850.76	185,661,380.37
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,211,778,683.23	18,761,415.16	1,230,540,098.39
Cartera de Creditos Vigentes	1,233,549,341.07	18,552,895.92	1,252,102,236.99
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	21,739,351.20	287,380.15	22,026,731.35
Cartera de Creditos Vencidos	41,416,785.80	394,583.77	41,811,369.57
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	72,660,943.95	3,168,186.34	75,829,130.29
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(157,587,738.79)	(3,641,631.02)	(161,229,369.81)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,677,699.93	11,853,387.34	31,531,087.27
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	52,945.27	10,079.59	63,024.86
Otras Cuentas por Cobrar	19,624,754.66	11,843,307.75	31,468,062.41
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,719,453.27		3,719,453.27
Bienes Realizables	883,595.52		883,595.52
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,835,857.75		2,835,857.75
PARTICIPACIONES	3,201,746.32		3,201,746.32
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	591,176.67		591,176.67
Otras	2,610,569.65		2,610,569.65
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	21,125,374.90		21,125,374.90
ACTIVO INTANGIBLE	5,467,496.48		5,467,496.48
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,467,496.48		5,467,496.48
IMPUESTOS CORRIENTES	790,736.46		790,736.46
IMPUESTO DIFERIDO	20,459,185.65		20,459,185.65
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	15,141,413.31	18,031.61	15,159,444.92
TOTAL DEL ACTIVO	1,626,883,031.50	151,790,126.31	1,778,673,157.81



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELÁ
DIRECTOR

Director



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 SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2016

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,178,016,031.03	118,909,529.90	1,296,925,560.93
Obligaciones a la Vista	2,408,022.24	28,160.49	2,436,182.73
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	221,731,173.19	37,585,892.13	259,317,065.32
Obligaciones por Cuentas a Plazo	919,611,166.82	79,368,881.08	998,980,047.90
Otras Obligaciones	34,265,668.78	1,926,596.20	36,192,264.98
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	29,943,162.92	7,609,075.82	37,552,238.74
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,553,765.34	10,737.99	3,564,503.33
Depositos a Plazo	26,389,397.58	7,598,337.83	33,987,735.41
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	29,001,744.98	24,357,641.06	53,359,386.04
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,001,744.98	4,815,911.95	33,817,656.93
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		19,541,729.11	19,541,729.11
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,580,497.26	499,590.74	6,080,088.00
PROVISIONES	11,580,826.11	2,510.84	11,583,336.95
Provision para Creditos Contingentes	29,301.66	1,184.56	30,486.22
Provisión para litigios y demandas	1,194,058.96		1,194,058.96
Otros	10,357,465.49	1,326.28	10,358,791.77
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,460,564.47	565,632.83	2,026,197.30
TOTAL DEL PASIVO:	1,255,582,826.77	151,943,981.19	1,407,526,807.96
PATRIMONIO	371,146,349.85		371,146,349.85
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	(892,023.76)		(892,023.76)
Resultados Acumulados	28,404,274.77		28,404,274.77
Resultado Neto del Ejercicio	14,873,345.48		14,873,345.48
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,626,729,176.62	151,943,981.19	1,778,673,157.81
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	59,017,542.49	705,812.05	59,723,354.54



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PEÑA
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano 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 mayo de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	126,590,972.37	2,286,204.94	128,877,177.31
Disponible	3,127,099.94	283,298.69	3,410,398.63
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,396,150.66	789,750.46	4,185,901.12
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	120,067,721.77	1,212,815.62	121,280,537.39
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		340.17	340.17
GASTOS POR INTERESES	23,108,084.10	956,920.69	24,065,004.79
Obligaciones con el Publico	20,498,250.10	206,968.47	20,705,218.57
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	971,357.31	39,446.76	1,010,804.07
Adeudos y Obligaciones Financieras	602,546.88	710,505.46	1,313,052.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	588,752.48	215,100.31	803,852.79
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		491,981.52	491,981.52
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	13,794.40	3,423.63	17,218.03
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,035,929.81		1,035,929.81
MARGEN FINANCIERO BRUTO	103,482,888.27	1,329,284.25	104,812,172.52
Provisiones para Creditos Directos	21,529,413.86	90,395.86	21,619,809.72
MARGEN FINANCIERO NETO	81,953,474.41	1,238,888.39	83,192,362.80
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,176,432.44	209,732.21	6,386,164.65
Ingresos por Créditos Indirectos	103,572.53	4,334.81	107,907.34
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,072,859.91	205,397.40	6,278,257.31
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,723,382.64	40,327.04	2,763,709.68
Gastos por Créditos Indirectos	3,963.63		3,963.63
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,282,397.64		2,282,397.64
Gastos Diversos	437,021.37	40,327.04	477,348.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	85,406,524.21	1,408,293.56	86,814,817.77
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(28,213.97)	555,482.47	527,268.50
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			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	10.85	442,999.10	443,009.95
Otros			



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	85,378,310.24	1,963,776.03	87,342,086.27
GASTOS DE ADMINISTRACION	64,355,421.58	0.34	64,355,421.92
Gastos de Personal y Directorio	38,291,007.77		38,291,007.77
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	25,282,885.72		25,282,885.72
Impuestos y Contribuciones	781,528.09	0.34	781,528.43
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,314,670.46		3,314,670.46
MARGEN OPERACIONAL NETO	17,708,218.20	1,963,775.69	19,671,993.89
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,477,513.61	78,148.27	1,555,661.88
Provisión para Créditos Indirectos	2,817.77	150.56	2,968.33
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	114,164.82	77,997.71	192,162.53
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,036,827.72		1,036,827.72
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	323,703.30		323,703.30
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	16,230,704.59	1,885,627.42	18,116,332.01
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,005,466.34	630,381.22	2,635,847.56
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	18,236,170.93	2,516,008.64	20,752,179.57
IMPUESTO A LA RENTA	(5,878,834.09)		(5,878,834.09)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,357,336.84	2,516,008.64	14,873,345.48



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Patricia Solange Chero Quiroz
JEFE DE CONTABILIDAD (a)

Contador