

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	208,419,542.56	2,230,737.90	210,650,280.46
Disponibles	6,488,671.76	317,186.66	6,805,858.42
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,481.15		1,481.15
Inversiones Disponibles para la Venta	5,074,434.31	596,411.14	5,670,845.45
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	196,854,927.47	1,316,190.52	198,171,117.99
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	27.87		27.87
Otros Ingresos Financieros		949.58	949.58
GASTOS POR INTERESES	47,485,254.44	466,626.94	47,951,881.38
Obligaciones con el Publico	39,227,803.37	278,384.74	39,506,188.11
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,603,211.53	26,289.47	2,629,501.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,100,703.61	161,952.73	1,262,656.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,074,560.64	150,719.44	1,225,280.08
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	26,142.97	11,233.29	37,376.26
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	4,553,535.93		4,553,535.93
MARGEN FINANCIERO BRUTO	160,934,288.12	1,764,110.96	162,698,399.08
Provisiones para Creditos Directos	27,747,405.62	(280,719.26)	27,466,686.36
MARGEN FINANCIERO NETO	133,186,882.50	2,044,830.22	135,231,712.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,482,544.42	337,639.40	11,820,183.82
Ingresos por Créditos Indirectos	261,311.24	3,435.17	264,746.41
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,221,233.18	334,204.23	11,555,437.41
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,897,153.58	50,637.09	4,947,790.67
Gastos por Créditos Indirectos	9,712.29		9,712.29
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00		10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,988,783.14		3,988,783.14
Gastos Diversos	888,038.15	50,637.09	938,675.24
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	139,772,273.34	2,331,832.53	142,104,105.87
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	580,267.87	771,182.67	1,351,450.54
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,075.45		27,075.45
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,075.45		27,075.45
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	649,994.80	90,421.23	740,416.03
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(96,802.38)		(96,802.38)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		680,761.44	680,761.44
Otros			



MIGUEL RIVERA
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

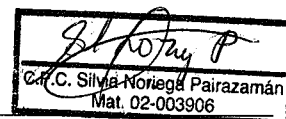


DILKETO PELLA
DIRECTOR



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,340,057,576.50	109,830,149.56	1,449,887,726.06
Obligaciones a la Vista	1,954,680.09	30,586.64	1,985,266.73
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	269,743,876.18	44,335,732.38	314,079,608.56
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,027,870,266.56	63,916,781.76	1,091,787,048.32
Otras Obligaciones	40,488,753.67	1,547,048.78	42,035,802.45
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	88,322,508.54	3,643,623.53	91,966,132.07
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,953,018.28	10,339.78	5,963,358.06
Depositos a Plazo	82,369,490.26	3,633,283.75	86,002,774.01
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,610,931.30	2,916,604.49	20,527,535.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	17,610,931.30	2,916,604.49	20,527,535.79
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	7,112,705.17	1,201,209.75	8,313,914.92
PROVISIONES	10,638,440.94	22,968.90	10,661,409.84
Provision para Creditos Contingentes	38,296.15	100.14	38,396.29
Provisión para litigios y demandas	1,926,942.51		1,926,942.51
Otros	8,673,202.28	22,868.76	8,696,071.04
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,577,749.51	76,489.61	2,654,239.12
TOTAL DEL PASIVO:	1,466,319,911.96	117,691,045.84	1,584,010,957.80
PATRIMONIO	407,485,299.31		407,485,299.31
Capital Social	323,493,770.00		323,493,770.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	66,478,537.18		66,478,537.18
Ajustes al Patrimonio	1,780,975.29		1,780,975.29
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	14,972,060.43		14,972,060.43
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,873,805,211.27	117,691,045.84	1,991,496,257.11
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	46,108,240.52	228,082.09	46,336,322.61

 CAJA TRUJILLO

MIGUEL RODRIGUEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

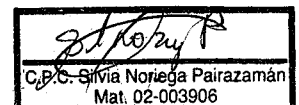
 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
Director

 CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	235,531,315.00	71,305,848.25	306,837,163.25
Caja	38,275,708.76	7,602,069.79	45,877,778.55
Banco Central de Reserva del Peru	27,530,063.45	22,047,972.53	49,578,035.98
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	168,212,150.78	37,505,009.59	205,717,160.37
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	907,380.92	3,218.21	910,599.13
Otras Disponibilidades	606,011.09	4,147,578.13	4,753,589.22
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	139,514,116.01	24,291,731.26	163,805,847.27
Instrumentos Representativos de Capital	6,030,288.52	3,830,512.39	9,860,800.91
Instrumentos Representativos de Deuda	133,483,827.49	20,461,218.87	153,945,046.36
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,376,189,163.84	11,453,944.09	1,387,643,107.93
Cartera de Creditos Vigentes	1,389,582,112.37	11,563,536.06	1,401,145,648.43
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,395,562.37	203,612.00	23,599,174.37
Cartera de Creditos Vencidos	42,605,788.10	191,559.22	42,797,347.32
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	60,777,348.47	2,070,938.31	62,848,286.78
- Sl. ...Provisiones para créditos.....	(140,171,647.47)	(2,575,701.50)	(142,747,348.97)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	23,785,430.53	9,643,285.06	33,428,715.59
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	119,123.74	0.06	119,123.80
Otras Cuentas por Cobrar	23,666,306.79	9,643,285.00	33,309,591.79
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,605,618.50		2,605,618.50
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,605,618.50		2,605,618.50
PARTICIPACIONES	3,010,042.46		3,010,042.46
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	298,240.72		298,240.72
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	35,037,832.96		35,037,832.96
ACTIVO INTANGIBLE	9,015,393.35		9,015,393.35
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	9,015,393.35		9,015,393.35
IMPUESTOS CORRIENTES	4,258,320.76		4,258,320.76
IMPUESTO DIFERIDO	21,066,899.21		21,066,899.21
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	453,308.23		453,308.23
OTROS ACTIVOS	24,235,093.78	98,913.82	24,334,007.60
TOTAL DEL ACTIVO	1,874,702,534.63	116,793,722.48	1,991,496,257.11



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL COMITÉ DIRECTIVO

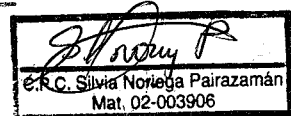


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Carla Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	140,352,541.21	3,103,015.20	143,455,556.41
GASTOS DE ADMINISTRACION	112,313,637.50	4,118,942.47	116,432,579.97
Gastos de Personal y Directorio	68,038,801.35	87,076.56	68,125,877.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	42,931,039.07	4,031,865.10	46,962,904.17
Impuestos y Contribuciones	1,343,797.08	0.81	1,343,797.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,168,988.04		5,168,988.04
MARGEN OPERACIONAL NETO	22,869,915.67	(1,015,927.27)	21,853,988.40
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,382,058.51	(15,576.18)	2,366,482.33
Provisión para Créditos Indirectos	(7,303.15)	(82.67)	(7,385.82)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	33,428.57	(15,493.51)	17,935.06
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,262,734.15		1,262,734.15
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	1,093,198.94		1,093,198.94
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	20,487,857.16	(1,000,351.09)	19,487,506.07
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,611,555.35	392,207.31	2,003,762.66
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	22,099,412.51	(608,143.78)	21,491,268.73
IMPUESTO A LA RENTA	(6,519,208.30)		(6,519,208.30)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,580,204.21	(608,143.78)	14,972,060.43



Director

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

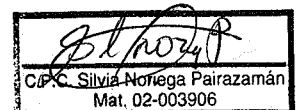


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Gerente Central (e)

Gerente General



Contador