

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	273,805,917.72	70,377,287.77	344,183,205.49
Caja	35,462,946.06	9,180,628.41	44,643,574.47
Banco Central de Reserva del Peru	43,209,581.45	13,292,311.45	56,501,892.90
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	187,846,005.21	38,902,855.73	226,748,860.94
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,318,482.50	45,749.90	1,364,232.40
Otras Disponibilidades	5,968,902.50	8,955,742.28	14,924,644.78
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	123,513,684.00	33,036,572.32	156,550,256.32
Instrumentos Representativos de Capital	503,122.73		503,122.73
Instrumentos Representativos de Deuda	123,010,561.27	33,036,572.32	156,047,133.59
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,307,215,198.44	13,388,470.21	1,320,603,668.65
Cartera de Creditos Vigentes	1,328,985,434.59	13,445,212.83	1,342,430,647.42
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	15,867,849.77	158,802.01	16,026,651.78
Cartera de Creditos Vencidos	38,475,542.45	334,745.36	38,810,287.81
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,878,967.15	2,395,169.52	55,274,136.67
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(126,992,595.52)	(2,945,454.51)	(129,938,050.03)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,374,300.81	15,931,431.29	35,305,732.10
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	116,149.74	(0.71)	116,149.53
Otras Cuentas por Cobrar	19,258,151.07	15,931,431.50	35,189,582.57
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,254,274.60		2,254,274.60
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,254,274.60		2,254,274.60
PARTICIPACIONES	3,076,946.57		3,076,946.57
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	434,659.25		434,659.25
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	36,836,449.45		36,836,449.45
ACTIVO INTANGIBLE	7,139,318.72		7,139,318.72
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	7,139,318.72		7,139,318.72
IMPUESTOS CORRIENTES	1,868,087.58		1,868,087.58
IMPUESTO DIFERIDO	20,259,663.42		20,259,663.42
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	19,690,063.12	164,250.00	19,854,313.12
TOTAL DEL ACTIVO	1,815,033,904.43	132,898,011.59	1,947,931,916.02



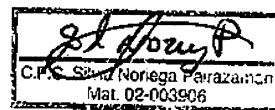
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Raquedano Romero
GERENTE CENTRAL
Gerente General



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,312,989,520.98	111,689,363.68	1,424,678,884.66
Obligaciones a la Vista	1,786,372.23	19,571.32	1,805,943.55
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	257,238,065.99	38,508,611.90	295,746,677.89
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,016,996,697.42	71,271,547.88	1,088,268,245.30
Otras Obligaciones	36,968,385.34	1,889,632.58	38,858,017.92
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	60,054,691.72	15,784,931.69	75,839,623.41
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,233,527.55	10,471.33	4,243,998.88
Depositos a Plazo	55,821,164.17	15,774,460.36	71,595,624.53
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	27,965,067.54	3,549,410.09	31,514,477.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	27,965,067.54	3,549,410.09	31,514,477.63
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,585,449.90	1,672,397.66	8,257,847.56
PROVISIONES	5,785,828.78	230,058.37	6,015,887.15
Provision para Creditos Contingentes	37,362.89	185.73	37,548.62
Provisión para litigios y demandas	1,205,934.23		1,205,934.23
Otros	4,542,531.66	229,872.64	4,772,404.30
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,141,026.12	93,904.28	2,234,930.40
TOTAL DEL PASIVO:	1,415,521,585.04	133,020,065.77	1,548,541,650.81
PATRIMONIO	399,390,265.21		399,390,265.21
Capital Social	303,954,633.00		303,954,633.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	52,450,438.73		52,450,438.73
Ajustes al Patrimonio	620,053.42		620,053.42
Resultados Acumulados	40,840,217.45		40,840,217.45
Resultado Neto del Ejercicio	1,524,902.54		1,524,902.54
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,814,911,850.25	133,020,065.77	1,947,931,916.02
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	60,319,793.81	463,841.99	60,783,635.80



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

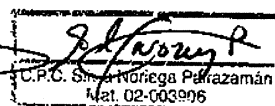


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Nancy Paquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	26,056,836.21	342,111.45	26,398,947.66
Disponible	945,310.28	39,580.55	984,890.83
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	631,641.47	101,472.11	733,113.58
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	24,479,884.46	201,058.79	24,680,943.25
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	5,965,126.90	68,217.11	6,033,344.01
Obligaciones con el Publico	4,993,517.81	38,031.46	5,031,549.27
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	359,613.61	6,727.35	366,340.96
Adeudos y Obligaciones Financieras	169,760.01	23,458.30	193,218.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	167,370.59	21,604.64	188,975.23
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	2,389.42	1,853.66	4,243.08
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	442,235.47		442,235.47
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20,091,709.31	273,894.34	20,365,603.65
Provisiones para Créditos Directos	4,204,320.36	5,288.04	4,209,608.40
MARGEN FINANCIERO NETO	15,887,388.95	268,606.30	16,155,995.25
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,356,435.50	39,202.41	1,395,637.91
Ingresos por Créditos Indirectos	37,110.37	143.88	37,254.25
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,319,325.13	39,058.53	1,358,383.66
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	628,130.02	6,507.74	634,637.76
Gastos por Créditos Indirectos	290.31		290.31
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,124.00		2,124.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	495,433.30		495,433.30
Gastos Diversos	130,282.41	6,507.74	136,790.15
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	16,615,694.43	301,300.97	16,916,995.40
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(9,825.51)	89,213.89	79,388.38
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	20,072.76	8.31	20,081.07
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(29,398.27)		(29,398.27)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		89,205.58	89,205.58
Otros			



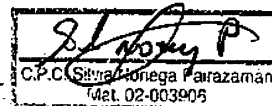
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE GENERAL



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	16,605,868.92	390.514.86	16,996,383.78
GASTOS DE ADMINISTRACION	14,102,475.15		14,102,475.15
Gastos de Personal y Directorio	8,686,904.42		8,686,904.42
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,366,718.04		5,366,718.04
Impuestos y Contribuciones	48,852.69		48,852.69
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	663,194.51		663,194.51
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,840,199.26	390.514.86	2,230,714.12
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	257,909.66	27,568.98	285,478.64
Provisión para Créditos Indirectos	(8,236.41)		(8,236.41)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(1,031.46)	27,568.98	26,537.52
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	119,011.00		119,011.00
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	148,166.53		148,166.53
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	1,582,289.60	362,945.88	1,945,235.48
OTROS INGRESOS Y GASTOS	191,634.50	44,085.70	235,720.20
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,773,924.10	407,031.58	2,180,955.68
IMPUESTO A LA RENTA	(656,053.14)		(656,053.14)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,117,870.96	407,031.58	1,524,902.54



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

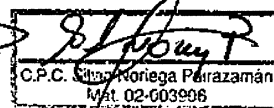


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR



Nancy Raquedano Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador