

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	239,916,002.80	89,066,961.08	328,982,963.88
Caja	40,305,466.81	8,327,989.32	48,633,456.13
Banco Central de Reserva del Peru	32,198,889.61	20,882,164.37	53,081,053.98
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	165,433,494.15	57,377,280.90	222,810,775.05
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,034,797.55	128,640.00	1,163,437.55
Otras Disponibilidades	943,354.68	2,350,886.49	3,294,241.17
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	155,816,849.54	26,086,069.46	181,902,919.00
Instrumentos Representativos de Capital	2,702,966.87	1,935,717.26	4,638,684.13
Instrumentos Representativos de Deuda	153,113,882.67	24,150,352.20	177,264,234.87
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,432,880,030.98	11,840,585.68	1,444,720,616.66
Cartera de Creditos Vigentes	1,445,164,643.12	11,954,337.63	1,457,118,980.75
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,284,056.73	176,584.80	23,460,641.53
Cartera de Creditos Vencidos	42,532,588.00	150,773.94	42,683,361.94
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	50,832,067.31	1,477,434.43	52,309,501.74
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(128,933,324.18)	(1,918,545.12)	(130,851,869.30)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	23,953,443.64	14,768,747.71	38,722,191.35
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58		70,948.58
Otras Cuentas por Cobrar	23,882,495.06	14,768,747.71	38,651,242.77
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,306,947.52		2,306,947.52
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,306,947.52		2,306,947.52
PARTICIPACIONES	2,912,411.52		2,912,411.52
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	200,609.78		200,609.78
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	50,185,925.84		50,185,925.84
ACTIVO INTANGIBLE	9,212,314.94		9,212,314.94
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	9,212,314.94		9,212,314.94
IMPUESTOS CORRIENTES	4,037,850.78		4,037,850.78
IMPUESTO DIFERIDO	20,572,716.73		20,572,716.73
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	15,131,011.76	101,947.21	15,232,958.97
TOTAL DEL ACTIVO	1,956,925,506.05	141,864,311.14	2,098,789,817.19



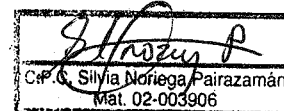
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR
Director



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL
Gerente General



Silvia Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906
Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,422,674,292.85	104,594,299.34	1,527,268,592.19
Obligaciones a la Vista	2,125,493.39	54,257.42	2,179,750.81
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	298,308,608.44	42,480,705.47	340,789,313.91
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,080,290,949.50	60,399,219.19	1,140,690,168.69
Otras Obligaciones	41,949,241.52	1,660,117.26	43,609,358.78
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	79,219,973.09	33,791,984.35	113,011,957.44
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,443,576.22	614.57	5,444,190.79
Depositos a Plazo	73,776,396.87	33,791,369.78	107,567,766.65
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,046,481.03	2,568,700.59	16,615,181.62
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	14,046,481.03	2,568,700.59	16,615,181.62
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	5,994,007.15	939,219.14	6,933,226.29
PROVISIONES	9,634,988.20	99.38	9,635,087.58
Provisión para Creditos Contingentes	42,450.73	99.38	42,550.11
Provisión para litigios y demandas	2,269,261.55		2,269,261.55
Otros	7,323,275.92		7,323,275.92
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,185,844.48	3,056.23	2,188,900.71
TOTAL DEL PASIVO:	1,533,755,586.80	141,897,359.03	1,675,652,945.83
PATRIMONIO	423,136,871.36		423,136,871.36
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	2,943,260.95		2,943,260.95
Resultados Acumulados	28,953,988.67		28,953,988.67
Resultado Neto del Ejercicio	1,267,294.49		1,267,294.49
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,956,892,458.16	141,897,359.03	2,098,789,817.19
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	45,315,410.48	226,322.75	45,541,733.23



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

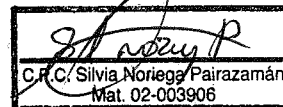


JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	27,951,472.26	276,641.90	28,228,114.16
Disponibles	671,254.94	63,655.03	734,909.97
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	718,021.64	71,648.15	789,669.79
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	26,561,963.80	141,338.72	26,703,302.52
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	6,551,708.53	71,436.13	6,623,144.66
Obligaciones con el Publico	5,240,241.96	33,151.26	5,273,393.22
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	307,429.49	22,459.76	329,889.25
Adeudos y Obligaciones Financieras	95,532.85	15,825.11	111,357.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	92,809.88	15,521.72	108,331.60
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	2,722.97	303.39	3,026.36
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	908,504.23		908,504.23
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21,399,763.73	205,205.77	21,604,969.50
Provisiones para Creditos Directos	5,254,874.98	(50,655.27)	5,204,219.71
MARGEN FINANCIERO NETO	16,144,888.75	255,861.04	16,400,749.79
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,574,385.05	36,174.76	1,610,559.81
Ingresos por Créditos Indirectos	35,064.82	94.71	35,159.53
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,539,320.23	36,080.05	1,575,400.28
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	637,601.64	4,092.28	641,693.92
Gastos por Créditos Indirectos	785.02		785.02
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,124.00		2,124.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	532,247.78		532,247.78
Gastos Diversos	102,444.84	4,092.28	106,537.12
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	17,081,672.16	287,943.52	17,369,615.68
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	44,625.45	143,702.65	188,328.10
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	42,016.51		42,016.51
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(15,487.01)		(15,487.01)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		143,702.65	143,702.65
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	17,126,297.61	431,646.17	17,557,943.78



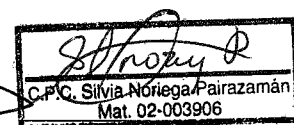
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR
Director



Nancy Babuadano Romero
GERENTE GENERAL
Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,948,083.78	617,773.13	14,565,856.91
Gastos de Personal y Directorio	8,799,154.36	9,133.34	8,808,287.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,999,969.12	598,626.79	5,598,595.91
Impuestos y Contribuciones	148,960.30	10,013.00	158,973.30
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	912,172.44		912,172.44
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,266,041.39	(186,126.96)	2,079,914.43
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	382,833.01	4,438.72	387,271.73
Provisión para Créditos Indirectos	306.91		306.91
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(4,959.24)	4,438.72	(520.52)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	92,808.36		92,808.36
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	294,676.98		294,676.98
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	1,883,208.38	(190,565.68)	1,692,642.70
OTROS INGRESOS Y GASTOS	91,915.31	39,550.05	131,465.36
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,975,123.69	(151,015.63)	1,824,108.06
IMPUESTO A LA RENTA	(556,813.57)		(556,813.57)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,418,310.12	(151,015.63)	1,267,294.49



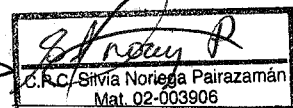
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR
Director



Nancy Bracedano Romero
Gerente General



Contador