

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de julio de 2016

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	257,346,231.09	75,330,147.18	332,676,378.27
Caja	39,494,693.61	7,800,814.03	47,295,507.64
Banco Central de Reserva del Peru	45,762,043.10	22,663,855.48	68,425,898.58
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	159,202,757.48	29,859,106.76	189,061,864.24
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	615,073.78	48,608.03	663,681.81
Otras Disponibilidades	12,271,663.12	14,957,762.88	27,229,426.00
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	136,534,695.62	49,605,281.48	186,139,977.10
Instrumentos Representativos de Capital		2,688,551.76	2,688,551.76
Instrumentos Representativos de Deuda	136,534,695.62	46,916,729.72	183,451,425.34
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,223,623,784.33	17,616,406.95	1,241,240,191.28
Cartera de Creditos Vigentes	1,242,824,070.78	17,411,450.13	1,260,235,520.91
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	18,956,810.15	266,231.27	19,223,041.42
Cartera de Creditos Vencidos	47,397,317.72	332,235.06	47,729,552.78
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,767,539.50	2,775,782.21	55,543,321.71
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 138,321,953.82 )	( 3,169,291.72 )	( 141,491,245.54 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	15,257,140.70	7,257,084.30	22,514,225.00
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	99,941.27	10,028.76	109,970.03
Otras Cuentas por Cobrar	15,157,199.43	7,247,055.54	22,404,254.97
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	4,175,104.74		4,175,104.74
Bienes Realizables	1,385,100.74		1,385,100.74
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,790,004.00		2,790,004.00
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,270,382.75		3,270,382.75
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	628,095.43		628,095.43
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	34,764,496.93		34,764,496.93
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,897,145.94		5,897,145.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,897,145.94		5,897,145.94
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,416,782.96		1,416,782.96
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,149,598.56		20,149,598.56
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	850,795.78		850,795.78
<b>OTROS ACTIVOS</b>	18,912,891.47	56,576.38	18,969,467.85
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,722,199,050.87	149,865,496.29	1,872,064,547.16



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI  
DIRECTOR

Director



Nancy Baquedano Romero  
GERENTE GENERAL

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 julio de 2016

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,212,267,699.48	116,308,803.19	1,328,576,502.67
Obligaciones a la Vista	2,240,556.03	106,036.58	2,346,592.61
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	226,631,964.95	37,425,192.18	264,057,157.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	950,725,883.81	76,840,791.78	1,027,566,675.59
Otras Obligaciones	32,669,294.69	1,936,782.65	34,606,077.34
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	67,541,938.82	7,577,284.31	75,119,223.13
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,167,012.92	10,686.55	3,177,699.47
Depositos a Plazo	64,374,925.90	7,566,597.76	71,941,523.66
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	39,296,253.29	24,179,205.67	63,475,458.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del p	39,296,253.29	4,555,293.51	43,851,546.80
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		19,623,912.16	19,623,912.16
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6,289,928.45	2,256,241.55	8,546,170.00
<b>PROVISIONES</b>	13,214,957.94	2,632.39	13,217,590.33
Provision para Creditos Contingentes	21,036.21	1,312.81	22,349.02
Provisión para litigios y demandas	1,357,912.11		1,357,912.11
Otros	11,836,009.62	1,319.58	11,837,329.20
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,393,348.42	568,107.79	2,961,456.21
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,341,004,126.40	150,892,274.90	1,491,896,401.30
<b>PATRIMONIO</b>	380,168,145.86		380,168,145.86
Capital Social	303,954,632.58		303,954,632.58
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	52,450,439.15		52,450,439.15
Ajustes al Patrimonio	799,574.00		799,574.00
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	22,203,543.73		22,203,543.73
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,721,172,272.26	150,892,274.90	1,872,064,547.16
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	56,900,015.68	735,254.95	57,635,270.63

  
**MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**

  
**JORGE ZEGARRA CAMMINATI**  
 DIRECTOR  
**Director**

  
**Nancy Esquedo 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 julio de 2016

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	178,980,035.46	3,078,353.19	182,058,388.65
Disponible	4,708,998.45	383,064.98	5,092,063.43
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,748,830.26	1,069,519.47	5,818,349.73
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	169,521,752.75	1,625,428.57	171,147,181.32
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	454.00	340.17	794.17
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	34,479,945.85	1,203,172.02	35,683,117.87
Obligaciones con el Publico	29,146,401.92	284,439.34	29,430,841.26
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,532,678.67	45,976.06	1,578,654.73
Adeudos y Obligaciones Financieras	935,277.91	872,756.62	1,808,034.53
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	916,603.50	197,753.69	1,114,357.19
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		670,445.25	670,445.25
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	18,674.41	4,557.68	23,232.09
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	2,865,587.35		2,865,587.35
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	144,500,089.61	1,875,181.17	146,375,270.78
Provisiones para Creditos Directos	25,224,762.41	24,373.39	25,249,135.80
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	119,275,327.20	1,850,807.78	121,126,134.98
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	8,701,597.50	285,138.26	8,986,735.76
Ingresos por Créditos indirectos	142,754.63	6,365.76	149,120.39
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,558,842.87	278,772.50	8,837,615.37
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,862,059.43	56,007.58	3,918,067.01
Gastos por Créditos indirectos	4,278.28		4,278.28
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,440.70		4,440.70
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,204,733.98		3,204,733.98
Gastos Diversos	648,606.47	56,007.58	704,614.05
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	124,114,865.27	2,079,938.46	126,194,803.73
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	780,194.69	726,568.50	1,506,763.19
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	( 28,224.83 )	112,483.38	84,258.55
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	31,717.67		31,717.67
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	10.85	614,085.12	614,095.97
Otros	776,691.00		776,691.00



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



JORGE LEGARRA CAMMINATI  
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 julio de 2016


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	124,895,059.96	2,806,506.96	127,701,566.92
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	92,079,819.62	0.34	92,079,819.96
Gastos de Personal y Directorio	53,889,782.47		53,889,782.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	37,074,941.15		37,074,941.15
Impuestos y Contribuciones	1,115,096.00	0.34	1,115,096.34
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,713,672.65		4,713,672.65
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	28,101,567.69	2,806,506.62	30,908,074.31
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,602,498.46	46,972.16	2,649,470.62
Provisión para Créditos Indirectos	( 5,447.68 )	284.93	( 5,162.75 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	101,922.47	46,687.23	148,609.70
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,780,662.35		1,780,662.35
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	725,361.32		725,361.32
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	25,499,069.23	2,759,534.46	28,258,603.69
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	2,130,892.43	716,081.10	2,846,973.53
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	27,629,961.66	3,475,615.56	31,105,577.22
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 8,902,033.49 )		( 8,902,033.49 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	18,727,928.17	3,475,615.56	22,203,543.73

  
  
**MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**

  
  
**JORGE ZAGARRA CAMINATI**  
 DIRECTOR  
**Director**

  
  
**Nancy Baquedano Romero**  
 GERENTE CENTRAL  
**Gerente General**

  
**Patricia Solange Chero Quiroz**  
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)  
**Contador**