



Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2016

( En nuevos soles )

| ACTIVO   | Moneda Nacional    | Equivalente en M.E. | TOTAL              |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 191,652,443.95     | 74,967,952.13       | 266,620,396.08     |
| Caja   | 36,335,811.58      | 8,518,933.50        | 44,854,745.08      |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 33,715,430.73      | 22,427,455.12       | 56,142,885.85      |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 119,962,758.09     | 26,086,824.57       | 146,049,582.66     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                    |                     |                    |
| Canje  | 1,046,736.75       | 110,975.04          | 1,157,711.79       |
| Otras Disponibilidades   | 591,706.80         | 17,823,763.90       | 18,415,470.70      |
| <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>                   | 146,623,082.56     | 57,399,295.44       | 204,022,378.00     |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                    |                     |                    |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 146,623,082.56     | 57,399,295.44       | 204,022,378.00     |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                    |                     |                    |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 1,218,564,422.25   | 19,501,662.61       | 1,238,066,084.86   |
| Cartera de Creditos Vigentes                                   | 1,238,071,422.97   | 19,240,040.12       | 1,257,311,463.09   |
| Cartera de Creditos Reestructurados                            |                    |                     |                    |
| Cartera de Creditos Refinanciados                              | 22,633,379.58      | 355,448.17          | 22,988,827.75      |
| Cartera de Creditos Vencidos                                   | 43,262,128.44      | 295,658.13          | 43,557,786.57      |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                       | 64,609,065.97      | 3,171,792.93        | 67,780,858.90      |
| - S/. ..Provisiones para créditos.....                         | ( 150,011,574.71 ) | ( 3,561,276.74 )    | ( 153,572,851.45 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                    |                     |                    |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                    |                     |                    |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 19,835,443.05      | 8,964,233.98        | 28,799,677.03      |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | 53,275.27          | 9,942.08            | 63,217.35          |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 19,782,167.78      | 8,954,291.90        | 28,736,459.68      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 2,758,011.07       |                     | 2,758,011.07       |
| Bienes Realizables   |                    |                     |                    |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 2,758,011.07       |                     | 2,758,011.07       |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | 3,094,396.08       |                     | 3,094,396.08       |
| Subsidiarias   |                    |                     |                    |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              | 465,000.00         |                     | 465,000.00         |
| Otras  | 2,629,396.08       |                     | 2,629,396.08       |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 21,365,016.53      |                     | 21,365,016.53      |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 4,897,809.01       |                     | 4,897,809.01       |
| Plusvalía  |                    |                     |                    |
| Otros Activos intangibles                                      | 4,897,809.01       |                     | 4,897,809.01       |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 1,442,161.56       |                     | 1,442,161.56       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 19,933,063.06      |                     | 19,933,063.06      |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          | 850,795.78         |                     | 850,795.78         |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 11,524,563.57      | 115,538.21          | 11,640,101.78      |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 1,642,541,208.47   | 160,948,682.37      | 1,803,489,890.84   |

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
 MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
 DIRECTOR  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
 CARLOS VILCHEZ BELLA  
 DIRECTOR  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
 Gerente General

  
 Patricia Sorange Chero Quiroz  
 Contador  
 JEFE DE CONTABILIDAD

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

Al 31 de marzo de 2016

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>   | 1,182,873,034.98 | 119,843,964.10      | 1,302,716,999.08 |
| Obligaciones a la Vista  | 1,653,131.99     | 64,635.42           | 1,717,767.41     |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro   | 231,722,625.27   | 38,178,662.81       | 269,901,288.08   |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo   | 912,964,785.19   | 79,648,881.74       | 992,613,666.93   |
| Otras Obligaciones   | 36,532,492.53    | 1,951,784.13        | 38,484,276.66    |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                  |                     |                  |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b> | 52,765,649.71    | 16,169,245.40       | 68,934,895.11    |
| Depositos a la Vista   |                  |                     |                  |
| Depositos de Ahorro  | 4,867,445.30     | 10,588.81           | 4,878,034.11     |
| Depositos a Plazo  | 47,898,204.41    | 16,158,656.59       | 64,056,861.00    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                    | 20,867,474.43    | 24,206,114.39       | 45,073,588.82    |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru              |                  |                     |                  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p        | 20,867,474.43    | 4,845,803.32        | 25,713,277.75    |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie       |                  |                     |                  |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                         |                  | 19,360,311.07       | 19,360,311.07    |
| Valores y Títulos  |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>  |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>  |                  |                     |                  |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 6,496,089.39     | 352,549.26          | 6,848,638.65     |
| <b>PROVISIONES</b>   | 8,887,376.12     | 2,327.70            | 8,889,703.82     |
| Provision para Creditos Contingentes   | 25,130.36        | 1,019.51            | 26,149.87        |
| Provisión para litigios y demandas   | 1,296,739.11     |                     | 1,296,739.11     |
| Otros  | 7,565,506.65     | 1,308.19            | 7,566,814.84     |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  |                  |                     |                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                  |                     |                  |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 7,665,651.99     | 521,004.39          | 8,186,656.38     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 1,279,555,276.62 | 161,095,205.24      | 1,440,650,481.86 |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 362,839,408.98   |                     | 362,839,408.98   |
| 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  | ( 2,220,548.40 ) |                     | ( 2,220,548.40 ) |
| Resultados Acumulados  | 28,404,274.77    |                     | 28,404,274.77    |
| Resultado Neto del Ejercicio   | 7,894,929.25     |                     | 7,894,929.25     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | 1,642,394,685.60 | 161,095,205.24      | 1,803,489,890.84 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                    | 58,613,262.28    | 660,536.90          | 59,273,799.18    |

  
**MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS**  
 DIRECTOR

  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR

  
**Gerente General**  
 PATRICIA SOLANGE CHERO QUIRY

  
**Patricia Solange Chero Quiry**  
 JEFE DE CONTABILIDAD

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo de 2016

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL         |
|--|-----------------|---------------------|---------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 75,051,698.26   | 1,444,098.15        | 76,495,796.41 |
| Disponible   | 1,964,143.66    | 173,987.12          | 2,138,130.78  |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |               |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                 |                     |               |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 2,040,181.11    | 500,183.73          | 2,540,364.84  |
| Inversiones a Vencimiento  |                 |                     |               |
| Cartera de Créditos Directos   | 71,047,373.49   | 769,587.13          | 71,816,960.62 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |               |
| Cuentas por Cobrar   |                 |                     |               |
| Otros Ingresos Financieros   |                 | 340.17              | 340.17        |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 13,518,286.56   | 568,775.03          | 14,087,061.59 |
| Obligaciones con el Publico  | 12,152,845.57   | 131,032.00          | 12,283,877.57 |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |               |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros        | 604,090.58      | 29,452.92           | 633,543.50    |
| Adeudos y Obligaciones Financieras   | 356,607.85      | 408,290.11          | 764,897.96    |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú              |                 |                     |               |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                       | 348,670.19      | 89,214.43           | 437,884.62    |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.       |                 |                     |               |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                         |                 | 316,749.72          | 316,749.72    |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras             | 7,937.66        | 2,325.96            | 10,263.62     |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                                |                 |                     |               |
| Cuentas por Pagar  |                 |                     |               |
| Intereses de Cuentas por Pagar   |                 |                     |               |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |               |
| Otros Gastos Financieros   | 404,742.56      |                     | 404,742.56    |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   | 61,533,411.70   | 875,323.12          | 62,408,734.82 |
| Provisiones para Creditos Directos   | 14,613,319.51   | 63,059.53           | 14,676,379.04 |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 46,920,092.19   | 812,263.59          | 47,732,355.78 |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                    | 3,703,100.77    | 120,088.43          | 3,823,189.20  |
| Ingresos por Créditos Indirectos   | 60,121.71       | 2,612.64            | 62,734.35     |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                          |                 |                     |               |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                                   |                 |                     |               |
| Ingresos Diversos  | 3,642,979.06    | 117,475.79          | 3,760,454.85  |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                      | 1,633,527.62    | 22,872.42           | 1,656,400.04  |
| Gastos por Créditos Indirectos   | 1,399.37        |                     | 1,399.37      |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                            |                 |                     |               |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                       | 1,369,476.16    |                     | 1,369,476.16  |
| Gastos Diversos  | 262,652.09      | 22,872.42           | 285,524.51    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b> | 48,989,665.34   | 909,479.60          | 49,899,144.94 |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                           | 18,837.28       | 289,987.42          | 308,824.70    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                 |                     |               |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                 |                     |               |
| Inversiones en Commodities   |                 |                     |               |
| Inversiones Disponibles para la Venta  |                 |                     |               |
| Derivados de Negociación   |                 |                     |               |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                 |                     |               |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones  | 18,826.43       |                     | 18,826.43     |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                     | 10.85           | 289,987.42          | 289,998.27    |
| Otros  |                 |                     |               |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 49,008,502.62   | 1,199,467.02        | 50,207,969.64 |

 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
DIRECTOR

 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VICENTE PELLA  
DIRECTOR

 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Gerente General

 Patricia Solange Chero Quirós  
CONTADOR

Gerente Central

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo de 2016

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 38,876,534.50    | 0.34                | 38,876,534.84    |
| Gastos de Personal y Directorio  | 23,141,741.24    |                     | 23,141,741.24    |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 15,283,402.65    |                     | 15,283,402.65    |
| Impuestos y Contribuciones   | 451,390.61       | 0.34                | 451,390.95       |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 1,971,343.36     |                     | 1,971,343.36     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 8,160,624.76     | 1,199,466.68        | 9,360,091.44     |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 615,592.39       |                     | 615,592.39       |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | ( 1,353.53 )     |                     | ( 1,353.53 )     |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | 10,403.83        |                     | 10,403.83        |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 437,502.09       |                     | 437,502.09       |
| 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                                     | 169,040.00       |                     | 169,040.00       |
| Otras Provisiones  |                  |                     |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>  | 7,545,032.37     | 1,199,466.68        | 8,744,499.05     |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | 2,110,160.96     | 152,634.93          | 2,262,795.89     |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 9,655,193.33     | 1,352,101.61        | 11,007,294.94    |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | ( 3,112,365.69 ) |                     | ( 3,112,365.69 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 6,542,827.64     | 1,352,101.61        | 7,894,929.25     |



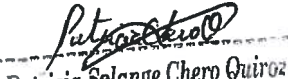
**CAJA TRUJILLO**  
*[Signature]*  
**INGUE DOMÍNGUEZ RIVAS**  
 DIRECTOR



**CAJA TRUJILLO**  
*[Signature]*  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR



**CAJA TRUJILLO**  
*[Signature]*  
**Gerente General Romero**



**CAJA TRUJILLO**  
*[Signature]*  
**Patricia Solange Chero Quiroz**  
 JEFE DE CONTABILIDAD (a)  
 Contador