

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	477,630,964.02	53,129,590.80	530,760,554.82
Caja	45,430,175.01	8,431,523.77	53,861,698.78
Banco Central de Reserva del Peru	31,379,484.04	11,585,473.98	42,964,958.02
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	398,285,034.23	32,086,445.50	430,371,479.73
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,337,259.30	3,309.00	1,340,568.30
Otras Disponibilidades	1,199,011.44	1,022,838.55	2,221,849.99
FONDOS INTERBANCARIOS...		1,988,608.50	1,988,608.50
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	194,299,376.35	21,080,347.78	215,379,724.13
Instrumentos Representativos de Capital	4,046,198.13	1,660,848.57	5,707,046.70
Instrumentos Representativos de Deuda	190,253,178.22	19,419,499.21	209,672,677.43
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,466,912,487.87	7,926,145.75	1,474,838,633.62
Cartera de Creditos Vigentes	1,481,969,378.80	7,655,358.37	1,489,624,737.17
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,416,786.02	148,228.08	22,565,014.10
Cartera de Creditos Vencidos	50,900,721.77	86,264.80	50,986,986.57
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	51,518,602.47	2,116,397.16	53,634,999.63
- Sl. ...Provisiones para créditos.....	(139,893,001.19)	(2,080,102.66)	(141,973,103.85)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	17,532,463.70	9,573,306.03	27,105,769.73
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58		70,948.58
Otras Cuentas por Cobrar	17,461,515.12	9,573,306.03	27,034,821.15
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,053,349.29		2,053,349.29
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,053,349.29		2,053,349.29
PARTICIPACIONES	3,055,186.32		3,055,186.32
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	252,865.92		252,865.92
Otras	2,802,320.40		2,802,320.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	45,706,349.47		45,706,349.47
ACTIVO INTANGIBLE	5,787,215.33		5,787,215.33
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,787,215.33		5,787,215.33
IMPUESTOS CORRIENTES	1,911,395.44		1,911,395.44
IMPUESTO DIFERIDO	19,338,594.69		19,338,594.69
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,553,047.97	4,963.24	9,558,011.21
TOTAL DEL ACTIVO	2,243,780,430.45	93,702,962.10	2,337,483,392.55



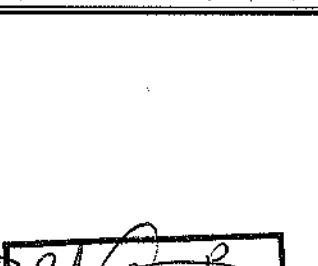
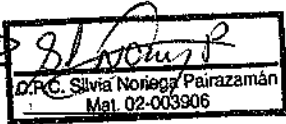
GUZMAN OTONIEL LEON DIAZ
 DIRECTOR
 Director



JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
 DIRECTOR
 Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General



Silvia Noriega Parazaman
 Contador
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2019

(En nuevos soles)



PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,646,166,884.02	91,852,974.63	1,738,019,858.65
Obligaciones a la Vista	2,690,198.65	11,965.28	2,702,163.93
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	299,733,631.61	37,990,425.57	337,724,057.18
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,300,400,956.55	52,576,446.74	1,352,977,403.29
Otras Obligaciones	43,342,097.21	1,274,137.04	44,616,234.25
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	102,477,876.33	993,476.42	103,471,352.75
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	8,081,512.89	440.64	8,081,953.53
Depositos a Plazo	94,396,363.44	993,035.78	95,389,399.22
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,370,171.60	1,712,535.69	10,082,707.29
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	8,370,171.60	1,712,535.69	10,082,707.29
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	17,841,727.41	1,221,441.89	19,063,169.30
PROVISIONES	12,306,875.34	896.47	12,307,771.81
Provision para Creditos Contingentes	46,425.23	442.21	46,867.44
Provisión para litigios y demandas	2,648,315.50		2,648,315.50
Otros	9,612,134.61	454.26	9,612,588.87
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,517,609.35	70,641.42	1,588,250.77
TOTAL DEL PASIVO:	1,788,681,144.05	95,851,966.52	1,884,533,110.57
PATRIMONIO	452,950,281.98		452,950,281.98
Capital Social	337,238,369.00		337,238,369.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	76,346,457.51		76,346,457.51
Ajustes al Patrimonio	650,096.67		650,096.67
Resultados Acumulados	28,835,123.33		28,835,123.33
Resultado Neto del Ejercicio	9,880,215.40		9,880,215.40
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,241,631,426.03	95,851,966.52	2,337,483,392.55
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	20,132,843.47	84,253.39	20,217,096.86



GUZMAN OTONIEL LEON DIAZ
 DIRECTOR
 Director



JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
 DIRECTOR
 Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE-CENTRAL
 Gerente General



 S.R.C. Silvia Noriega Pairazaman
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	115,457,060.11	873,447.79	116,330,507.90
Disponible	5,123,179.05	255,209.72	5,378,388.77
Fondos Interbancarios		3,204.27	3,204.27
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,799,421.12	260,062.83	3,059,483.95
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	107,513,512.44	354,970.97	107,868,483.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50		20,947.50
GASTOS POR INTERESES	25,912,996.49	172,978.25	26,085,974.74
Obligaciones con el Publico	23,820,714.25	118,894.68	23,939,608.93
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,149,434.77	6,523.63	1,155,958.40
Adeudos y Obligaciones Financieras	241,465.98	47,559.94	289,025.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	232,057.05	44,963.94	277,020.99
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	9,408.93	2,596.00	12,004.93
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	701,381.49		701,381.49
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89,544,063.62	700,469.54	90,244,533.16
Provisiones para Creditos Directos	16,558,615.34	(45,028.46)	16,513,586.88
MARGEN FINANCIERO NETO	72,985,448.28	745,498.00	73,730,946.28
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,846,904.25	109,831.34	6,956,735.59
Ingresos por Créditos Indirectos	129,741.17	1,060.20	130,801.37
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,717,163.08	108,771.14	6,825,934.22
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,022,114.02	16,477.81	4,038,591.83
Gastos por Créditos Indirectos	1,426.05		1,426.05
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	8,496.00		8,496.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,513,410.68		2,513,410.68
Gastos Diversos	1,498,781.29	16,477.81	1,515,259.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	75,810,238.51	838,851.53	76,649,090.04
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(284,789.06)	455,898.72	171,109.66
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(278,664.95)	73,861.89	(204,803.06)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(5,967.93)		(5,967.93)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(156.18)	382,036.83	381,880.65
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	75,525,449.45	1,294,750.25	76,820,199.70

CAJA TRUJILLO
GUZMAN OTONIEL LEON DIAZ
 DIRECTOR
 Director

CAJA TRUJILLO
JOSE FELIX DE LA PUENTE ORJALBA
 DIRECTOR
 Director

CAJA TRUJILLO
NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE GENERAL
 Gerente General

Silvia Noriega Pairazaman
 e.P.C. Silvia Noriega Pairazaman
 Mat. 02-003906
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2019


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	55,990,365.86	4,064,041.24	60,054,407.10
Gastos de Personal y Directorio	37,789,188.85	83,679.02	37,872,867.87
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,459,623.72	3,980,359.03	21,439,982.75
Impuestos y Contribuciones	741,553.29	3.19	741,556.48
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,571,414.55		3,571,414.55
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,963,669.04	(2,769,290.99)	13,194,378.05
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(297,027.57)	(18,435.74)	(315,463.31)
Provisión para Créditos Indirectos	(30,622.45)	306.80	(30,315.65)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(66,809.51)	(18,742.54)	(85,552.05)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	594,245.06		594,245.06
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(1,001,657.94)		(1,001,657.94)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	207,817.27		207,817.27
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	16,260,696.61	(2,750,855.25)	13,509,841.36
OTROS INGRESOS Y GASTOS	380,278.94	107,337.04	487,615.98
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	16,640,975.55	(2,643,518.21)	13,997,457.34
IMPUESTO A LA RENTA	(4,117,241.94)		(4,117,241.94)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,523,733.61	(2,643,518.21)	9,880,215.40


CAJA TRUJILLO
GUZMAN OTONIEL LEON DIAZ
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO
JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO
NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C/ Silvia Noriega Peirazaman
 Mat: 02-063966
 Contador