

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Al 31 de octubre de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	416,164,578.94	64,415,677.53	480,580,256.47
Caja	37,665,741.31	8,538,478.08	46,204,219.39
Banco Central de Reserva del Peru	33,549,580.39	21,695,122.26	55,244,702.65
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	340,625,632.18	33,147,002.13	373,772,634.31
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,217,424.66		2,217,424.66
Otras Disponibilidades	2,106,200.40	1,035,075.06	3,141,275.46
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	225,380,725.08	10,875,762.44	236,256,487.52
Instrumentos Representativos de Capital	14,678,585.85	5,024,908.68	19,703,494.53
Instrumentos Representativos de Deuda	210,702,139.23	5,850,853.76	216,552,992.99
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,517,368,283.83	7,426,763.88	1,524,795,047.71
Cartera de Creditos Vigentes	1,535,264,435.53	7,126,716.83	1,542,391,152.36
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,358,150.53	131,379.77	24,489,530.30
Cartera de Creditos Vencidos	57,299,868.56	78,062.22	57,377,930.78
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,893,038.33	2,168,806.63	55,061,844.96
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(152,447,209.12)	(2,078,201.57)	(154,525,410.69)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	13,874,740.50	10,161,917.36	24,036,657.86
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,000.00		50,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	13,824,740.50	10,161,917.36	23,986,657.86
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,270,585.57		2,270,585.57
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,270,585.57		2,270,585.57
PARTICIPACIONES	2,861,906.40		2,861,906.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	44,933,033.92		44,933,033.92
ACTIVO INTANGIBLE	6,414,717.30		6,414,717.30
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,414,717.30		6,414,717.30
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	21,484,315.87		21,484,315.87
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	7,822,646.57	26,424.75	7,849,071.32
TOTAL DEL ACTIVO	2,258,575,533.98	92,906,545.96	2,351,482,079.94




GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


SILVIA NORIEGA PARAZAMAN
 C.P.C. Silvia Noriega Parazaman
 T. 02-603906
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,642,679,415.16	90,390,033.31	1,733,069,448.47
Obligaciones a la Vista	5,111,780.30	229,947.93	5,341,728.23
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	313,042,904.21	38,333,422.21	351,376,326.42
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,281,015,663.49	50,683,915.29	1,331,699,578.78
Otras Obligaciones	43,509,067.16	1,142,747.88	44,651,815.04
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	102,672,217.21	428.33	102,672,645.54
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	12,278,677.37	428.35	12,279,105.72
Depositos a Plazo	90,393,539.84	(0.02)	90,393,539.82
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,479,243.51	1,455,152.57	8,934,396.08
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,479,243.51	1,455,152.57	8,934,396.08
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	18,058,831.83	1,253,683.24	19,312,515.07
PROVISIONES	10,776,179.77	600.59	10,776,780.36
Provision para Creditos Contingentes	20,434.31	141.05	20,575.36
Provisión para litigios y demandas	3,107,660.99		3,107,660.99
Otros	7,648,084.47	459.54	7,648,544.01
IMPUESTOS CORRIENTES	1,272,177.98		1,272,177.98
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,616,017.21	51,539.21	2,667,556.42
TOTAL DEL PASIVO:	1,785,554,082.67	93,151,437.25	1,878,705,519.92
PATRIMONIO	472,776,560.02		472,776,560.02
Capital Social	354,618,246.00		354,618,246.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	87,041,767.50		87,041,767.50
Ajustes al Patrimonio	3,449,741.30		3,449,741.30
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	26,906,848.81		26,906,848.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,258,330,642.69	93,151,437.25	2,351,482,079.94
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	17,440,441.71	23,843.97	17,464,285.68

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.P.C. Silvia Noriega Páizazama
Nº 1. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	294,548,243.37	2,079,143.57	296,627,386.94
Disponible	12,625,061.06	740,521.75	13,365,582.81
Fondos Interbancarios	36,302.74	4,206.80	40,509.54
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	967.11		967.11
Inversiones Disponibles para la Venta	7,305,158.94	512,218.79	7,817,377.73
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	274,559,806.02	809,318.07	275,369,124.09
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	12,878.16	33,825.66
GASTOS POR INTERESES	65,639,742.32	407,658.88	66,047,401.20
Obligaciones con el Publico	60,354,290.84	293,684.78	60,647,975.62
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,953,174.76	8,087.72	2,961,262.48
Adeudos y Obligaciones Financieras	558,717.31	105,886.38	664,603.69
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	537,939.60	101,932.53	639,872.13
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	20,777.71	3,953.85	24,731.56
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,773,559.41		1,773,559.41
MARGEN FINANCIERO BRUTO	228,908,501.05	1,671,484.69	230,579,985.74
Provisiones para Creditos Directos	42,741,374.83	(81,329.80)	42,660,045.03
MARGEN FINANCIERO NETO	186,167,126.22	1,752,814.49	187,919,940.71
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,725,462.32	285,604.34	18,011,066.66
Ingresos por Créditos Indirectos	299,256.30	2,051.06	301,307.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	17,426,206.02	283,553.28	17,709,759.30
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,189,597.71	47,684.09	10,237,281.80
Gastos por Créditos Indirectos	26,022.65		26,022.65
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,379.56		21,379.56
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,301,515.68		6,301,515.68
Gastos Diversos	3,840,679.82	47,684.09	3,888,363.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	193,702,990.83	1,990,734.74	195,693,725.57
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,678,767.34	1,300,448.76	2,979,216.10
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,581.38		16,581.38
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,581.38		16,581.38
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,602,759.09	390,636.73	1,993,395.82
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59,586.00		59,586.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(159.13)	909,812.03	909,652.90
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS	1,953,817.58.17	3,291,183.50	198,672,941.67

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General

C.R.C. Silvia Noriega Parazama
CONTADOR

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	138,718,377.95	13,999,034.12	152,717,412.07
Gastos de Personal y Directorio	95,110,886.71	226,684.68	95,337,571.39
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	41,601,978.32	13,772,345.74	55,374,324.06
Impuestos y Contribuciones	2,005,512.92	3.70	2,005,516.62
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,092,061.91		9,092,061.91
MARGEN OPERACIONAL NETO	47,571,318.31	(10,707,850.62)	36,863,467.69
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,270,987.44	(14,969.64)	1,256,017.80
Provisión para Créditos Indirectos	(55,485.43)	86.20	(55,399.23)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(71,819.51)	(15,055.84)	(86,875.35)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,925,780.29		1,925,780.29
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(1,732,801.06)		(1,732,801.06)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	1,205,313.15		1,205,313.15
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	46,300,330.87	(10,692,880.98)	35,607,449.89
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,814,200.23	532,720.72	2,346,920.95
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	48,114,531.10	(10,160,160.26)	37,954,370.84
IMPUESTO A LA RENTA	(11,047,522.03)		(11,047,522.03)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	37,067,009.07	(10,160,160.26)	26,906,848.81

 CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General

 P.C. Silvia Noriega Patrazaman
Mat. 02-003906

Contador