

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	382,806,149.89	74,670,705.27	457,476,854.96
Caja	60,309,141.16	8,842,215.15	69,151,356.31
Banco Central de Reserva del Peru	34,458,167.41	14,204,981.26	48,663,148.67
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	285,838,802.55	40,311,546.35	326,150,348.90
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	93,435.40	859.25	94,294.65
Otras Disponibilidades	2,106,603.17	11,311,103.26	13,417,706.43
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO E	(0.01)		(0.01)
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	(0.01)		(0.01)
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	256,803,559.35	3,623,978.40	260,427,537.75
Instrumentos Representativos de Capital	12,271,973.97		12,271,973.97
Instrumentos Representativos de Deuda	244,531,585.38	3,623,978.40	248,155,563.78
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,571,390,787.96	6,817,642.13	1,578,208,430.09
Cartera de Creditos Vigentes	1,592,377,759.29	6,486,725.78	1,598,864,485.07
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,476,252.18	164,717.36	22,640,969.54
Cartera de Creditos Vencidos	60,434,946.76	58,033.84	60,492,980.60
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,793,776.27	1,974,733.28	51,768,509.55
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(153,691,946.54)	(1,866,568.13)	(155,558,514.67)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	13,560,617.01	8,613,419.84	22,174,036.85
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(121,173.81)		(121,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	13,681,790.82	8,613,419.84	22,295,210.66
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,753,717.39		1,753,717.39
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,753,717.39		1,753,717.39
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	42,806,805.33		42,806,805.33
ACTIVO INTANGIBLE	5,592,935.59		5,592,935.59
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,592,935.59		5,592,935.59
IMPUESTOS CORRIENTES	3,245,867.45		3,245,867.45
IMPUESTO DIFERIDO	22,123,133.89		22,123,133.89
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,449,626.13	137,823.69	9,587,449.82
TOTAL DEL ACTIVO	2,312,395,106.18	93,863,569.33	2,406,258,675.51

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA

DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO

Gerente General

P.C. (Silvia Noriega Parrazamán)

Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,687,609,564.93	92,177,098.09	1,779,786,663.02
Obligaciones a la Vista	1,978,863.80	5,624.14	1,984,477.94
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	313,052,517.34	37,449,177.58	350,501,694.92
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,330,981,041.89	53,515,428.28	1,384,496,470.17
Otras Obligaciones	41,597,151.90	1,206,868.09	42,804,019.99
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	101,335,364.29	440.19	101,335,804.48
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	15,723,104.10	440.21	15,723,544.31
Depositos a Plazo	85,612,260.19	(0.02)	85,612,260.17
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,834,164.59	1,304,631.85	16,138,796.44
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	14,834,164.59	1,304,631.85	16,138,796.44
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	17,521,705.24	256,144.94	17,777,851.18
PROVISIONES	10,600,531.38	198.50	10,600,729.88
Provision para Creditos Contingentes	11,076.20	198.50	11,274.70
Provisión para litigios y demandas	2,599,528.68		2,599,528.68
Otros	7,989,926.50		7,989,926.50
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	954,392.73	6,838.44	961,231.17
TOTAL DEL PASIVO:	1,832,855,724.16	93,745,352.01	1,926,601,076.17
PATRIMONIO	479,657,599.34		479,657,599.34
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	(1,203,990.62)		(1,203,990.62)
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	4,431,174.51		4,431,174.51
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,312,513,323.50	93,745,352.01	2,406,258,675.51
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14,699,642.52	35,219.72	14,734,862.24



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR
Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	89,634,819.44	534,367.00	90,169,186.44
Disponible	2,421,247.27	291,403.80	2,712,651.07
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,441.45		1,441.45
Inversiones Disponibles para la Venta	2,347,876.34	44,224.42	2,392,100.76
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	84,864,254.38	198,738.78	85,062,993.16
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	18,678,535.33	112,357.79	18,790,893.12
Obligaciones con el Público	17,392,309.51	88,075.04	17,480,384.55
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	786,391.86	0.21	786,392.07
Adeudos y Obligaciones Financieras	192,867.68	24,282.54	217,150.22
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	187,477.46	23,809.03	211,286.48
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	5,390.23	473.51	5,863.74
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	306,966.28		306,966.28
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70,956,284.11	422,009.21	71,378,293.32
Provisiones para Créditos Directos	14,309,537.47	(103,230.75)	14,206,306.72
MARGEN FINANCIERO NETO	56,646,746.64	525,239.96	57,171,986.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,071,764.90	65,066.82	5,136,831.72
Ingresos por Créditos Indirectos	37,234.10	425.34	37,659.44
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,034,530.80	64,641.48	5,099,172.28
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,039,013.55	15,936.80	3,054,950.35
Gastos por Créditos Indirectos	7,965.66		7,965.66
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,493.08		6,493.08
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,951,148.01		1,951,148.01
Gastos Diversos	1,073,406.80	15,936.80	1,089,343.60
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	58,679,497.99	574,369.98	59,253,867.97
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	287,272.18	211,160.82	498,433.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	77,065.16		77,065.16
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	77,065.16		77,065.16
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	210,207.02		210,207.02
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		211,160.82	211,160.82
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	58,966,770.17	785,530.80	59,752,300.97

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR
Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

GERENTE GENERAL
Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
C.P.C. Silvia Noriega Palrazamán
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	45,758,291.44	3,422,814.48	49,180,905.92
Gastos de Personal y Directorio	32,363,817.28	19,170.02	32,382,987.30
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,866,169.34	3,403,444.13	16,269,613.47
Impuestos y Contribuciones	528,304.82	0.33	528,305.15
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,786,126.00	570.97	2,786,696.97
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,422,352.73	(2,637,654.65)	7,784,698.08
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,277,892.11	(9,611.24)	1,268,380.87
Provisión para Créditos Indirectos	(4,643.46)		(4,643.46)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,113.79	(9,611.24)	(5,497.45)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago . Recuperados y	404,313.97		404,313.97
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	490,826.33		490,826.33
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	370,736.34		370,736.34
Provisión para Litigios y Demandas	12,845.14		12,845.14
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	9,144,360.62	(2,628,043.41)	6,516,317.21
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(174,150.97)	70,307.93	(103,843.04)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,970,209.65	(2,557,735.48)	6,412,474.17
IMPUESTO A LA RENTA	(1,981,299.66)		(1,981,299.66)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,988,909.99	(2,557,735.48)	4,431,174.51

 CAJA TRUJILLO


GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

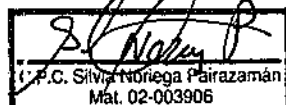

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO


NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General


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

Contador