

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	484,778,371.15	66,628,052.80	551,406,423.95
Caja	43,895,963.95	8,398,324.50	52,294,288.45
Banco Central de Reserva del Peru	37,431,322.17	18,510,361.12	55,941,683.29
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	398,999,051.59	38,692,360.72	437,691,412.31
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,465,735.19	3,689.48	2,469,424.67
Otras Disponibilidades	1,986,298.25	1,023,316.98	3,009,615.23
FONDOS INTERBANCARIOS...	2,011,269.97		2,011,269.97
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	204,629,938.78	12,516,679.25	217,146,618.03
Instrumentos Representativos de Capital	4,588,426.44	1,672,410.17	6,260,836.61
Instrumentos Representativos de Deuda	200,041,512.34	10,844,269.08	210,885,781.42
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,491,895,031.32	7,246,270.06	1,499,141,301.38
Cartera de Créditos Vigentes	1,507,162,265.90	6,960,079.75	1,514,122,345.65
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	23,842,950.09	141,684.56	23,984,634.65
Cartera de Créditos Vencidos	54,468,411.47	52,478.83	54,520,890.30
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	53,622,420.14	2,153,613.82	55,776,033.96
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(147,201,016.28)	(2,061,586.90)	(149,262,603.18)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	11,170,048.28	7,223,931.15	18,393,979.43
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58		70,948.58
Otras Cuentas por Cobrar	11,099,099.70	7,223,931.15	18,323,030.85
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,462,647.81		2,462,647.81
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,462,647.81		2,462,647.81
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	45,026,167.60		45,026,167.60
ACTIVO INTANGIBLE	6,168,252.21		6,168,252.21
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,168,252.21		6,168,252.21
IMPUESTOS CORRIENTES	1,976,139.40		1,976,139.40
IMPUESTO DIFERIDO	21,096,366.99		21,096,366.99
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,116,692.83	169,509.94	8,286,202.77
TOTAL DEL ACTIVO	2,282,192,832.74	93,784,443.20	2,375,977,275.94



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



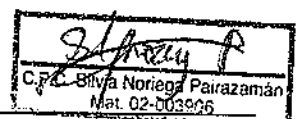
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,663,274,021.50	90,848,765.41	1,754,122,786.91
Obligaciones a la Vista	3,162,528.21	13,093.51	3,175,621.72
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	303,971,811.85	37,976,522.42	341,948,334.27
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,314,310,029.57	51,690,321.03	1,366,000,350.60
Otras Obligaciones	41,829,651.87	1,168,828.45	42,998,480.32
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	115,972,247.61	440.89	115,972,688.50
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	9,930,231.26	440.91	9,930,672.17
Depositos a Plazo	106,042,016.35	(0.02)	106,042,016.33
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,481,613.33	1,574,355.12	9,055,968.45
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,481,613.33	1,574,355.12	9,055,968.45
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	14,091,753.83	970,944.99	15,062,698.82
PROVISIONES	12,583,829.41	592.90	12,584,422.31
Provision para Creditos Contingentes	18,364.61	138.63	18,503.24
Provisión para litigios y demandas	2,781,662.59		2,781,662.59
Otros	9,783,802.21	454.27	9,784,256.48
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,708,001.97	112,064.72	2,820,066.69
TOTAL DEL PASIVO:	1,816,111,467.65	93,507,164.03	1,909,618,631.68
PATRIMONIO	466,358,644.26		466,358,644.26
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	4,005,697.05		4,005,697.05
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	19,932,977.30		19,932,977.30
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,282,470,111.91	93,507,164.03	2,375,977,275.94
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	17,887,589.01	23,573.27	17,911,162.28



Gilberto Domínguez López

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



Carlos Vilchez Pella

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

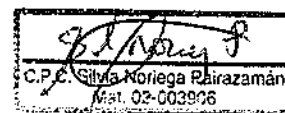
Director



Carola Moquillaza Abanto

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	204,772,639.78	1,492,436.54	206,265,076.32
Disponible	9,112,126.11	476,183.87	9,588,309.98
Fondos Interbancarios	11,269.97	4,206.80	15,476.77
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	967.11		967.11
Inversiones Disponibles para la Venta	5,043,324.09	414,131.03	5,457,455.12
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	190,584,005.00	585,036.68	191,169,041.68
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	12,878.16	33,825.66
GASTOS POR INTERESES	46,031,733.14	292,655.61	46,324,388.75
Obligaciones con el Publico	42,247,075.20	207,124.82	42,454,200.02
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,115,131.92	8,087.51	2,123,219.43
Adeudos y Obligaciones Financieras	405,533.22	77,443.28	482,976.50
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	389,987.50	74,295.88	464,283.38
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	15,545.72	3,147.40	18,693.12
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,263,992.80		1,263,992.80
MARGEN FINANCIERO BRUTO	158,740,906.64	1,199,780.93	159,940,687.57
Provisiones para Creditos Directos	29,723,299.92	(74,176.15)	29,649,123.77
MARGEN FINANCIERO NETO	129,017,606.72	1,273,957.08	130,291,563.80
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,097,537.05	189,248.04	12,286,785.09
Ingresos por Créditos Indirectos	244,420.94	1,729.37	246,150.31
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,853,116.11	187,518.67	12,040,634.78
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,080,979.69	31,296.01	7,112,275.70
Gastos por Créditos Indirectos	11,720.83		11,720.83
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,868.00		14,868.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,392,572.45		4,392,572.45
Gastos Diversos	2,661,818.41	31,296.01	2,693,114.42
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	134,034,164.08	1,431,909.11	135,466,073.19
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	545,246.50	881,690.81	1,426,937.31
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	469,238.25	245,145.88	714,384.13
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)	636,544.93	636,385.80
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	134,579,410.58	2,313,599.92	136,893,010.50

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

Carola Moquillaza Abante
Gerente General

P.C. Silva Noriega Parizamán
MSE-02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	96,768,591.94	8,790,801.81	105,559,393.75
Gastos de Personal y Directorio	65,826,392.21	159,337.28	65,985,729.49
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,524,887.62	8,631,461.17	38,156,348.79
Impuestos y Contribuciones	1,417,312.11	3.36	1,417,315.47
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,279,235.48		6,279,235.48
MARGEN OPERACIONAL NETO	31,531,583.16	(6,477,201.89)	25,054,381.27
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	159,376.94	(35,159.82)	124,217.12
Provisión para Créditos Indirectos	(58,763.22)	85.35	(58,677.87)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(109,705.50)	(35,245.17)	(144,950.67)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,270,273.67		1,270,273.67
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	790,373.05		790,373.05
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	31,372,206.22	(6,442,042.07)	24,930,164.15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,192,139.34	171,571.45	1,363,710.79
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	32,564,345.56	(6,270,470.62)	26,293,874.94
IMPUESTO A LA RENTA	(6,360,897.64)		(6,360,897.64)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,203,447.92	(6,270,470.62)	19,932,977.30



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



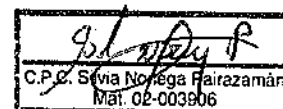
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador