

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	398,737,447.91	73,049,524.82	471,786,972.73
Caja	31,033,377.64	9,175,156.38	40,208,534.02
Banco Central de Reserva del Peru	39,705,944.07	15,373,580.20	55,079,524.27
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	324,399,566.92	47,439,300.89	371,838,867.81
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,498,263.64	13,973.49	1,512,237.13
Otras Disponibilidades	2,100,295.64	1,047,513.86	3,147,809.50
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	234,378,506.26	3,805,772.47	238,184,278.73
Instrumentos Representativos de Capital	12,690,360.31	(0.13)	12,690,360.18
Instrumentos Representativos de Deuda	221,688,145.95	3,805,772.60	225,493,918.55
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,552,356,195.75	7,480,918.48	1,559,837,114.23
Cartera de Creditos Vigentes	1,569,513,571.00	7,198,807.91	1,576,712,378.91
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,290,328.90	92,768.09	25,383,096.99
Cartera de Creditos Vencidos	57,200,728.62	120,810.86	57,321,539.48
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,393,629.53	2,197,212.86	54,590,842.39
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(152,042,062.30)	(2,128,581.24)	(154,170,643.54)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	16,781,011.13	10,146,696.54	26,927,707.67
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,000.00		50,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	16,731,011.13	10,146,696.54	26,877,707.67
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,223,226.15		2,223,226.15
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,223,226.15		2,223,226.15
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	44,696,100.30		44,696,100.30
ACTIVO INTANGIBLE	5,637,278.37		5,637,278.37
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	5,637,278.37		5,637,278.37
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	21,653,080.13		21,653,080.13
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	7,780,281.36	58,435.37	7,838,716.73
TOTAL DEL ACTIVO	2,287,105,033.76	94,541,347.68	2,381,646,381.44

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

GUZMAN OTONIEL LEON DIAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,650,937,821.15	91,782,707.74	1,742,720,528.89
Obligaciones a la Vista	3,456,969.23	65,575.15	3,522,544.38
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	317,959,420.77	38,460,162.04	356,419,582.81
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,288,083,929.77	52,054,429.08	1,340,138,358.85
Otras Obligaciones	41,437,501.38	1,202,541.47	42,640,042.85
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	118,763,811.70	434.65	118,764,246.35
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	11,144,705.32	434.67	11,145,139.99
Depositos a Plazo	107,619,106.38	(0.02)	107,619,106.36
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,246,668.04	1,435,329.82	8,681,997.86
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,246,668.04	1,435,329.82	8,681,997.86
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	20,868,123.84	996,172.25	21,864,296.09
PROVISIONES	9,243,386.72	609.37	9,243,996.09
Provision para Creditos Contingentes	18,374.82	143.10	18,517.92
Provisión para litigios y demandas	2,762,658.16		2,762,658.16
Otros	6,462,353.74	466.27	6,462,820.01
IMPUESTOS CORRIENTES	1,911,607.73		1,911,607.73
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,699,302.58	73,202.33	2,772,504.91
TOTAL DEL PASIVO:	1,811,670,721.76	94,288,456.16	1,905,959,177.92
PATRIMONIO	475,687,203.52		475,687,203.52
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	3,180,801.74		3,180,801.74
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	30,086,431.87		30,086,431.87
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,287,357,925.28	94,288,456.16	2,381,646,381.44
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	16,521,902.06	24,193.04	16,546,095.10



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



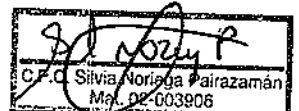
GUZMAN OTONIEL LEON DIAZ
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador


ESTADO DE RESULTADOS


Al 30 de noviembre de 2019


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	323,915,114.02	2,254,825.48	326,169,939.50
Disponible	13,572,996.89	828,833.69	14,401,830.58
Fondos Interbancarios	36,302.74	4,206.80	40,509.54
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,495.89		1,495.89
Inversiones Disponibles para la Venta	8,034,485.02	530,751.53	8,565,236.55
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	302,248,885.98	877,178.78	303,126,064.76
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	13,854.68	34,802.18
GASTOS POR INTERESES	71,729,045.04	444,406.58	72,173,451.62
Obligaciones con el Publico	66,030,067.69	321,809.39	66,351,877.08
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,230,964.74	8,087.79	3,239,052.53
Adeudos y Obligaciones Financieras	607,582.04	114,509.40	722,091.44
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	585,058.71	110,391.06	695,449.77
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	22,523.33	4,118.34	26,641.67
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,860,430.57		1,860,430.57
MARGEN FINANCIERO BRUTO	252,186,068.98	1,810,418.90	253,996,487.88
Provisiones para Creditos Directos	45,549,492.67	(61,291.40)	45,488,201.27
MARGEN FINANCIERO NETO	206,636,576.31	1,871,710.30	208,508,286.61
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,532,661.59	307,354.09	19,840,015.68
Ingresos por Créditos Indirectos	314,101.33	2,156.07	316,257.40
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,218,560.26	305,198.02	19,523,758.28
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,201,386.66	53,602.09	11,254,988.75
Gastos por Créditos Indirectos	27,177.74		27,177.74
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,550.08		23,550.08
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,946,366.04		6,946,366.04
Gastos Diversos	4,204,282.80	53,602.09	4,257,894.89
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	214,967,851.24	2,125,462.30	217,093,313.54
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,111,583.48	1,355,765.17	3,467,348.65
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,242.19		27,242.19
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,242.19		27,242.19
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,024,914.92	413,752.54	2,438,667.46
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59,586.00		59,586.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(159.63)	942,012.63	941,853.00
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS		3,481,227.47	220,560,662.19


GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


GUZMAN OTONIEL LEON DIAZ
 DIRECTOR
 Director


NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Parazaman
 Mat. 02-003096
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	153,924,551.85	15,243,500.84	169,168,052.69
Gastos de Personal y Directorio	105,361,207.57	245,412.47	105,606,620.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	46,327,816.59	14,998,084.67	61,325,901.26
Impuestos y Contribuciones	2,235,527.69	3.70	2,235,531.39
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,077,180.32		10,077,180.32
MARGEN OPERACIONAL NETO	53,077,702.55	(11,762,273.37)	41,315,429.18
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,406,663.23	(16,170.20)	1,390,493.03
Provisión para Créditos Indirectos	(57,544.92)	86.20	(57,458.72)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(60,054.52)	(16,256.40)	(76,310.92)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,165,670.90		2,165,670.90
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(2,437,898.22)		(2,437,898.22)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	800,000.00		800,000.00
Provisión para Litigios y Demandas	996,489.99		996,489.99
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	51,671,039.32	(11,746,103.17)	39,924,936.15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,074,550.64	601,248.50	2,675,799.14
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	53,745,589.96	(11,144,854.67)	42,600,735.29
IMPUESTO A LA RENTA	(12,514,303.42)		(12,514,303.42)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	41,231,286.54	(11,144,854.67)	30,086,431.87

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

GUZMÁN OTONIEL LEÓN DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO
C.F.C. Silvia Noriega Parazamán
RUC: 02-003906

Contador