

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

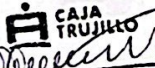
Al 30 de setiembre de 2019

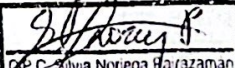
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	488,892,604 40	67,755,136 97	556,647,741 37
Caja	46,510,718 20	8,833,895 71	55,344,613 91
Banco Central de Reserva del Peru	51,218,443 36	24,269,322 93	75,487,766 29
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	388,131,970 40	32,916,834 39	421,048,804 79
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	956,856 26	688 877 93	1,645,734 19
Otras Disponibilidades	2,074,616 18	1,046,206 01	3,120,822 19
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	209,103,738 79	6,327,303 41	215,431,042 20
Instrumentos Representativos de Capital	14,633,438 89		14,633,438 89
Instrumentos Representativos de Deuda	194,470,299 90	6,327,303 41	200,797,603 31
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,502,270,990 18	7,747,433 99	1,510,018,424 17
Cartera de Creditos Vigentes	1,518,574,966 29	7,432,464 29	1,526,007,430 58
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,914,579 05	136,272 72	24,050,851 77
Cartera de Creditos Vencidos	58,554,073 26	90,017 89	58,644,091 15
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,270,250 40	2,195,009 66	54,465,260 06
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(151,042,878 82)	(2,106,330 57)	(153,149,209 39)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	9,261,815 10	9,418,009 25	18,679,824 35
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948 58		70,948 58
Otras Cuentas por Cobrar	9,190,866 52	9,418,009 25	18,608,875 77
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,255,668 64		2,255,668 64
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,255,668 64		2,255,668 64
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	44,718,751 29		44,718,751 29
ACTIVO INTANGIBLE	6,334,257 67		6,334,257 67
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,334,257 67		6,334,257 67
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	21,326,467 51		21,326,467 51
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	7,588,245 09	326,587 86	7,914,832 95
TOTAL DEL ACTIVO	2,294,614,445 07	91,574,471 48	2,386,188,916 55


GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Carola Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
 Gerente General


Dr. C. Silvia Noriega Harazaman
 Mat. 02-603905
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,681,163,876.42	89,255,592.77	1,770,419,469.19
Obligaciones a la Vista	3,041,859.66	12,368.37	3,054,228.03
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	310,346,439.15	36,679,650.87	347,026,090.02
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,324,873,619.59	51,364,376.28	1,376,237,995.87
Otras Obligaciones	42,901,958.02	1,199,197.25	44,101,155.27
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	101,885,277.78	432.87	101,885,710.65
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	11,591,142.07	432.89	11,591,574.96
Depositos a Plazo	90,294,135.71	(0.02)	90,294,135.69
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,552,065.72	1,536,235.93	9,088,301.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,552,065.72	1,536,235.93	9,088,301.65
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	18,113,080.34	521,652.82	18,634,733.16
PROVISIONES	11,969,895.81	607.04	11,970,502.85
Provision para Creditos Contingentes	21,116.24	142.57	21,258.81
Provisión para litigios y demandas	2,933,127.27		2,933,127.27
Otros	9,015,652.30	464.47	9,016,116.77
IMPUESTOS CORRIENTES	975,902.61		975,902.61
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,251,324.28	60,317.01	2,311,641.29
TOTAL DEL PASIVO:	1,823,911,422.96	91,374,838.44	1,915,286,261.40
PATRIMONIO	470,902,655.15		470,902,655.15
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	3,476,815.10		3,476,815.10
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	25,005,870.14		25,005,870.14
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,294,814,078.11	91,374,838.44	2,386,188,916.55
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	17,839,162.16	24,100.43	17,863,262.59

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

ROS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Catela Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General

CAJA TRUJILLO
C.C. Santa Noriega Palrazaman
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019

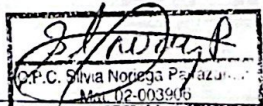
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	264,085,154.27	1,084,796.33	265,969,950.60
Disponible	11,492,138.83	650,665.16	12,142,803.99
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	6,572,708.84	486,295.28	7,059,004.12
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	245,962,089.25	730,750.93	246,692,840.18
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	12,878.16	33,825.66
GASTOS POR INTERESES	59,186,496.22	369,125.84	59,555,622.06
Obligaciones con el Publico	54,334,525.38	264,606.59	54,599,131.97
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,675,656.41	8,087.65	2,683,744.06
Adeudos y Obligaciones Financieras	507,021.12	96,431.60	603,452.72
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	488,023.67	92,926.79	580,950.46
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	18,997.45	3,504.81	22,502.26
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,669,293.31		1,669,293.31
MARGEN FINANCIERO BRUTO	204,898,658.05	1,515,670.49	206,414,328.54
Provisiones para Creditos Directos	38,345,823.01	(75,576.86)	38,270,246.15
MARGEN FINANCIERO NETO	166,552,835.04	1,591,247.35	168,144,082.39
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,839,734.84	259,238.38	16,098,973.22
Ingresos por Créditos Indirectos	281,998.21	1,942.80	283,941.01
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,557,736.63	257,295.58	15,815,032.21
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,134,835.77	42,301.59	9,177,137.36
Gastos por Créditos Indirectos	19,493.53		19,493.53
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,209.04		19,209.04
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,663,566.35		5,663,566.35
Gastos Diversos	3,432,566.85	42,301.59	3,474,868.44
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	173,257,734.11	1,808,184.14	175,065,918.25
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,393,891.32	1,185,849.36	2,579,740.68
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	1,317,883.07	390,636.73	1,708,519.80
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)	795,212.63	795,053.50
Otros			
MARGEN OPERACIONAL TRUJILLO	174,651,625.43	2,994,033.50	177,645,658.93


GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


Cardia Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
 Gerente General


Contador

ESTADO DE RESULTADOS


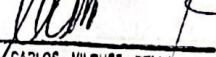
Al 30 de setiembre de 2019

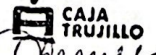
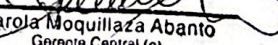
(En nuevos soles)

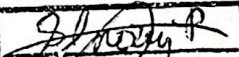
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	124,904,889.05	11,273,528.51	136,178,417.56
Gastos de Personal y Directorio	84,713,572.20	191,768.84	84,905,341.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	38,386,658.94	11,081,755.97	49,468,414.91
Impuestos y Contribuciones	1,804,657.91	3.70	1,804,661.61
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,097,155.58		8,097,155.58
MARGEN OPERACIONAL NETO	41,649,580.80	(8,279,495.01)	33,370,085.79
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	772,895.97	(20,821.18)	752,074.79
Provision para Créditos Indirectos	(56,011.59)	86.20	(55,925.39)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(124,043.41)	(20,907.38)	(144,950.79)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,692,139.91		1,692,139.91
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	993,612.12		993,612.12
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	40,876,684.83	(8,258,673.83)	32,618,011.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,804,092.62	500,903.45	2,304,996.07
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	42,680,777.45	(7,757,770.38)	34,923,007.07
IMPUESTO A LA RENTA	(9,917,136.93)		(9,917,136.93)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	32,763,640.52	(7,757,770.38)	25,005,870.14



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



Carolina Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
 Gerente General


C.P.C. Silvia Noriega Parazaman
 Mat. 02-003906
 Contador