

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	509,076,972.90	58,597,993.42	567,674,966.32
Caja	41,034,568.00	8,869,626.61	49,904,194.61
Banco Central de Reserva del Peru	35,587,720.22	15,664,664.78	51,252,385.00
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	430,144,982.56	33,016,648.26	463,161,630.82
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,120,867.60	5,666.59	1,126,534.19
Otras Disponibilidades	1,188,834.52	1,041,387.18	2,230,221.70
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	190,179,498.58	20,495,219.17	210,674,717.75
Instrumentos Representativos de Capital	4,062,066.17	1,694,655.03	5,756,721.20
Instrumentos Representativos de Deuda	186,117,432.41	18,800,564.14	204,917,996.55
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,478,333,774.55	7,810,449.86	1,486,144,224.41
Cartera de Creditos Vigentes	1,493,016,371.61	7,538,672.57	1,500,555,044.18
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,730,304.69	148,309.82	22,878,614.51
Cartera de Creditos Vencidos	51,828,350.34	45,198.23	51,873,548.57
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,466,587.22	2,198,728.15	54,665,315.37
- S/...Provisiones para créditos.....	(141,707,839.31)	(2,120,458.91)	(143,828,298.22)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	12,571,482.50	7,524,153.21	20,095,635.71
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58		70,948.58
Otras Cuentas por Cobrar	12,500,533.92	7,524,153.21	20,024,687.13
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,209,484.52		2,209,484.52
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,209,484.52		2,209,484.52
PARTICIPACIONES	3,104,841.84		3,104,841.84
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	242,935.44		242,935.44
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	45,335,886.97		45,335,886.97
ACTIVO INTANGIBLE	5,793,750.97		5,793,750.97
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	5,793,750.97		5,793,750.97
IMPUESTOS CORRIENTES	1,299,443.06		1,299,443.06
IMPUESTO DIFERIDO	19,629,619.96		19,629,619.96
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	10,617,893.36	27,103.60	10,644,996.96
TOTAL DEL ACTIVO	2,278,152,649.21	94,454,919.26	2,372,607,568.47

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

CAJA TRUJILLO
C.P.C. Silvia Noriega Parazaman
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,667,051,602.60	92,321,003.97	1,759,372,606.57
Obligaciones a la Vista	2,857,201.11	9,771.68	2,866,972.79
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	299,463,085.94	37,318,181.57	336,781,267.51
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,324,504,611.75	53,733,526.00	1,378,238,137.75
Otras Obligaciones	40,226,703.80	1,259,524.72	41,486,228.52
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	110,740,326.13	448.71	110,740,774.84
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	8,527,508.20	448.73	8,527,956.93
Depositos a Plazo	102,212,817.93	(0.02)	102,212,817.91
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,105,998.13	1,679,276.04	9,785,274.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	8,105,998.13	1,679,276.04	9,785,274.17
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	19,559,709.00	898,482.34	20,458,191.34
PROVISIONES	12,763,778.79	912.68	12,764,691.47
Provision para Creditos Contingentes	41,152.88	450.18	41,603.06
Provisión para litigios y demandas	2,646,410.40		2,646,410.40
Otros	10,076,215.51	462.50	10,076,678.01
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,405,650.71	101,404.17	1,507,054.88
TOTAL DEL PASIVO:	1,819,627,065.36	95,001,527.91	1,914,628,593.27
PATRIMONIO	457,978,975.20		457,978,975.20
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	1,513,734.47		1,513,734.47
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	14,045,270.82		14,045,270.82
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,277,606,040.56	95,001,527.91	2,372,607,568.47
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	19,154,190.76	85,781.12	19,239,971.88

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

CP.C. Silvia Noriega Payazamán
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	145,571,908.51	1,091,068.55	146,662,977.06
Disponible	6,479,892.73	324,644.58	6,804,537.31
Fondos Interbancarios		4,206.80	4,206.80
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	967.11		967.11
Inversiones Disponibles para la Venta	3,556,326.26	316,084.32	3,872,410.58
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	135,513,774.91	433,999.35	135,947,774.26
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	12,133.50	33,081.00
GASTOS POR INTERESES	32,661,100.97	214,278.38	32,875,379.35
Obligaciones con el Publico	30,013,578.23	149,336.12	30,162,914.35
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,451,369.04	7,127.97	1,458,497.01
Adeudos y Obligaciones Financieras	298,572.68	57,814.29	356,386.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	287,415.86	55,025.65	342,441.51
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	11,156.82	2,788.64	13,945.46
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	897,581.02		897,581.02
MARGEN FINANCIERO BRUTO	112,910,807.54	876,790.17	113,787,597.71
Provisiones para Creditos Directos	19,922,852.60	(42,430.36)	19,880,422.24
MARGEN FINANCIERO NETO	92,987,954.94	919,220.53	93,907,175.47
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,624,020.63	143,042.09	8,767,062.72
Ingresos por Créditos Indirectos	207,421.17	1,429.20	208,850.37
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,416,599.46	141,612.89	8,558,212.35
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,050,540.60	21,848.28	5,072,388.88
Gastos por Créditos Indirectos	2,349.46		2,349.46
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00		10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,144,801.87		3,144,801.87
Gastos Diversos	1,892,769.27	21,848.28	1,914,617.55
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	96,561,434.97	1,040,414.34	97,601,849.31
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(87,359.55)	504,895.65	417,536.10
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	(147,471.07)	73,861.88	(73,609.19)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	43,687.59		43,687.59
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(157.45)	431,033.77	430,876.32
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	96,474,075.42	1,545,309.99	98,019,385.41

CAJA TRUJILLO

GILBERTO OSORIO LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

NANCY B. QUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO
C.P.C. Silvia Norega Parazaman
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS



Al 31 de mayo de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	69,687,127.76	5,348,188.18	75,035,315.94
Gastos de Personal y Directorio	47,129,335.61	121,721.91	47,251,057.52
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	21,617,989.82	5,226,462.91	26,844,452.73
Impuestos y Contribuciones	939,802.33	3.36	939,805.69
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,474,903.15		4,474,903.15
MARGEN OPERACIONAL NETO	22,312,044.51	(3,802,878.19)	18,509,166.32
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(803,636.92)	(33,821.39)	(837,458.31)
Provisión para Créditos Indirectos	(35,894.80)	306.80	(35,588.00)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(99,784.94)	(34,128.19)	(133,913.13)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	837,750.53		837,750.53
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(1,758,543.44)		(1,758,543.44)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	252,835.73		252,835.73
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	23,115,681.43	(3,769,056.80)	19,346,624.63
OTROS INGRESOS Y GASTOS	470,419.63	138,287.86	608,707.49
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	23,586,101.06	(3,630,768.94)	19,955,332.12
IMPUESTO A LA RENTA	(5,910,061.30)		(5,910,061.30)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,676,039.76	(3,630,768.94)	14,045,270.82



GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


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