

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	412,589,836.19	76,939,179.68	489,529,015.87
Caja	51,285,787.86	8,372,796.32	59,658,584.18
Banco Central de Reserva del Peru	34,788,547.98	26,667,630.85	61,456,178.83
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	324,097,863.55	30,592,657.65	354,690,521.20
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	289,452.88	11,327.09	300,779.97
Otras Disponibilidades	2,128,183.92	11,294,767.77	13,422,951.69
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	253,022,091.84	2,065,183.89	255,087,275.73
Instrumentos Representativos de Capital	24,221,084.85		24,221,084.85
Instrumentos Representativos de Deuda	228,801,006.99	2,065,183.89	230,866,190.88
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,546,635,151.96	6,682,466.12	1,553,317,618.08
Cartera de Creditos Vigentes	1,574,366,335.02	6,365,608.47	1,580,731,943.49
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	28,509,948.07	162,503.86	28,672,451.93
Cartera de Creditos Vencidos	53,945,860.30	82,804.09	54,028,664.39
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,247,225.43	1,964,874.84	51,212,100.27
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(159,434,216.86)	(1,893,325.14)	(161,327,542.00)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	8,519,618.62	8,338,236.58	16,857,855.20
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(121,173.81)		(121,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	8,640,792.43	8,338,236.58	16,979,029.01
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,480,342.17		1,480,342.17
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,480,342.17		1,480,342.17
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	41,422,573.75		41,422,573.75
ACTIVO INTANGIBLE	5,466,500.52		5,466,500.52
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,466,500.52		5,466,500.52
IMPUESTOS CORRIENTES	1,071,759.66		1,071,759.66
IMPUESTO DIFERIDO	27,033,664.63		27,033,664.63
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,621,010.12	34,320.06	8,655,330.18
TOTAL DEL ACTIVO	2,308,724,455.86	94,059,386.33	2,402,783,842.19

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

WALTER BAQUEDANO ROMERO
Gerente General

CAJA TRUJILLO
C. Silva Noriega Parazáman
Mat: 02:003906

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,672,971,571.19	92,137,339.77	1,765,108,910.96
Obligaciones a la Vista	1,356,194.29	3,684.89	1,359,879.18
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	320,269,037.14	37,179,322.73	357,448,359.87
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,315,280,087.42	53,839,649.49	1,369,119,736.91
Otras Obligaciones	36,066,252.34	1,114,682.66	37,180,935.00
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	55,790,926.23	439.70	55,791,365.93
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	10,260,996.97	439.72	10,261,436.69
Depositos a Plazo	45,529,929.26	(0.02)	45,529,929.24
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	63,598,360.01	1,236,776.99	64,835,137.00
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	63,598,360.01	1,236,776.99	64,835,137.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	19,565,007.36	576,741.66	20,141,749.02
PROVISIONES	11,095,167.85	193.88	11,095,361.73
Provisión para Creditos Contingentes	9,916.22	193.88	10,110.10
Provisión para litigios y demandas	2,599,528.68		2,599,528.68
Otros	8,485,722.95		8,485,722.95
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	923,473.78	13,913.38	937,387.16
TOTAL DEL PASIVO:	1,823,944,506.42	93,965,405.38	1,917,909,911.80
PATRIMONIO	484,873,930.39		484,873,930.39
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	2,730,529.76		2,730,529.76
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	5,712,985.18		5,712,985.18
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,308,818,436.81	93,965,405.38	2,402,783,842.19
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	13,976,517.14	34,310.47	14,010,827.61

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL
Gerente General

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

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2020

(En nuevos soles)

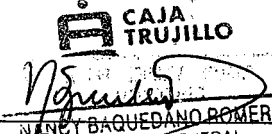
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	144,367,627.07	791,966.56	145,159,593.63
Disponible	3,647,896.54	445,149.74	4,093,046.28
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,441.45		1,441.45
Inversiones Disponibles para la Venta	3,975,919.03	67,857.01	4,043,776.04
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	136,742,370.05	278,959.81	137,021,329.86
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	30,998,158.93	186,642.32	31,184,801.25
Obligaciones con el Publico	29,078,291.18	147,211.21	29,225,502.39
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	914,025.71	0.35	914,026.06
Adeudos y Obligaciones Financieras	626,881.63	39,430.76	666,312.39
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	609,095.74	38,660.26	647,756.00
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	17,785.89	770.50	18,556.39
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	378,960.41		378,960.41
MARGEN FINANCIERO BRUTO	113,369,468.14	605,324.24	113,974,792.38
Provisiones para Creditos Directos	25,183,301.25	(74,058.59)	25,109,242.66
MARGEN FINANCIERO NETO	88,186,166.89	679,382.83	88,865,549.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,360,819.43	75,199.44	6,436,018.87
Ingresos por Créditos Indirectos	51,692.67	712.70	52,405.37
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,309,126.76	74,486.74	6,383,613.50
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,706,887.17	20,892.55	4,727,779.72
Gastos por Créditos Indirectos	15,505.76		15,505.76
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,821.80		10,821.80
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,227,353.40		3,227,353.40
Gastos Diversos	1,453,206.21	20,892.55	1,474,098.76
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	89,840,099.15	733,689.72	90,573,788.87
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	660,257.49	321,475.57	981,733.06
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	583,192.33	(0.02)	583,192.31
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		321,475.59	321,475.59
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	90,500,356.64	1,055,165.29	91,555,521.93

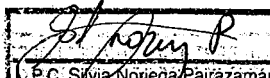
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
 Gerente General
Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	70,710,962.44	6,084,341.55	76,795,303.99
Gastos de Personal y Directorio	50,423,920.72	19,501.94	50,443,422.66
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,397,045.89	6,064,839.28	25,461,885.17
Impuestos y Contribuciones	889,995.83	0.33	889,996.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,586,142.30	570.97	4,586,713.27
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,203,251.90	(5,029,747.23)	10,173,504.67
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,771,860.24	(10,575.89)	1,761,284.35
Provisión para Créditos Indirectos	(5,803.44)	(4.22)	(5,807.66)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(26,887.65)	(10,571.67)	(37,459.32)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	675,320.24		675,320.24
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	498,492.05		498,492.05
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	617,893.90		617,893.90
Provisión para Litigios y Demandas	12,845.14		12,845.14
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	13,431,391.66	(5,019,171.34)	8,412,220.32
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(203,678.13)	113,098.63	(90,579.50)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,227,713.53	(4,906,072.71)	8,321,640.82
IMPUESTO A LA RENTA	(2,608,655.64)		(2,608,655.64)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,619,057.89	(4,906,072.71)	5,712,985.18

CAJA TRUJILLO

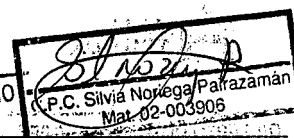
GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL
Gerente General



Contador