

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	471,464,015.11	76,330,047.33	547,794,062.44
Caja	55,877,437.66	7,942,928.88	63,820,366.54
Banco Central de Reserva del Peru	90,382,526.80	23,281,391.07	113,663,917.87
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	322,766,074.57	44,053,187.62	366,819,262.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	396,434.04	( 0.01 )	396,434.03
Otras Disponibilidades	2,041,542.04	1,052,539.77	3,094,081.81
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	455,422,961.24	7,565,500.94	462,988,462.18
Instrumentos Representativos de Capital	83,670,560.97		83,670,560.97
Instrumentos Representativos de Deuda	371,752,400.27	7,565,500.94	379,317,901.21
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,606,823,083.14	5,768,889.48	1,612,591,972.62
Cartera de Creditos Vigentes	1,613,132,158.06	5,680,247.01	1,618,812,405.07
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	50,710,948.76	258,982.82	50,969,931.58
Cartera de Creditos Vencidos	67,632,304.68	34,559.27	67,666,863.95
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	44,425,710.43	2,083,185.99	46,508,896.42
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 169,078,038.79 )	( 2,288,085.61 )	( 171,366,124.40 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5,684,975.68	11,771,498.00	17,456,473.68
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	91,650.19		91,650.19
Otras Cuentas por Cobrar	5,593,325.49	11,771,498.00	17,364,823.49
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,060,827.30		1,060,827.30
Bienes Realizables	284,213.33		284,213.33
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	776,613.97		776,613.97
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,946,837.40		2,946,837.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,946,837.40		2,946,837.40
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	36,797,229.40		36,797,229.40
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,067,762.54		5,067,762.54
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,067,762.54		5,067,762.54
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	11,433,358.08		11,433,358.08
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	26,070,378.61		26,070,378.61
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	5,521,872.21		5,521,872.21
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,628,293,300.71	101,435,935.75	2,729,729,236.46



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO  
Gerente General



Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,790,932,487.88	97,623,062.91	1,888,555,550.79
Obligaciones a la Vista	2,594,845.20	4,717.67	2,599,562.87
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	431,929,144.30	41,648,375.41	473,577,519.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,322,853,734.54	55,305,457.75	1,378,159,192.29
Otras Obligaciones	33,554,763.84	664,512.08	34,219,275.92
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>	88,813,315.64	464.41	88,813,780.05
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	13,549,648.60	464.43	13,550,113.03
Depositos a Plazo	75,263,667.04	( 0.02 )	75,263,667.02
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	70,893,109.01	1,092,412.70	71,985,521.71
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	70,893,109.01	1,092,412.70	71,985,521.71
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	182,959,285.02	1,738,897.86	184,698,182.88
<b>PROVISIONES</b>	3,313,166.28	5,400.05	3,318,566.33
Provision para Creditos Contingentes	35,640.48	5,400.05	41,040.53
Provisión para litigios y demandas	2,430,156.53		2,430,156.53
Otros	847,369.27		847,369.27
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,769,886.97	37,049.32	1,806,936.29
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,138,681,250.80	100,497,287.25	2,239,178,538.05
<b>PATRIMONIO</b>	490,550,698.41		490,550,698.41
Capital Social	383,527,124.00		383,527,124.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	92,143,335.04		92,143,335.04
Ajustes al Patrimonio	9,078,257.20		9,078,257.20
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	5,042,025.76		5,042,025.76
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,629,231,949.21	100,497,287.25	2,729,729,236.46
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	16,574,958.61	548,505.06	17,123,463.67



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



NANCY BACQUEDANO ROMERO  
Gerente General

Gerente General



Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	302,764,683.84	1,568,734.58	304,333,418.42
Disponible	6,233,803.98	738,986.75	6,972,790.73
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	10,460.50		10,460.50
Inversiones Disponibles para la Venta	9,637,426.59	126,581.86	9,764,008.45
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	286,879,663.69	700,881.56	287,580,545.25
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	3,329.08	2,284.41	5,613.49
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	72,181,413.83	449,602.68	72,631,016.51
Obligaciones con el Publico	66,988,970.60	360,798.33	67,349,768.93
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,013,370.09	0.84	1,013,370.93
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,179,031.46	88,803.51	3,267,834.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,068,240.18	86,988.59	3,155,228.77
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	110,791.28	1,814.92	112,606.20
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	285,783.46		285,783.46
Intereses de Cuentas por Pagar	285,783.46		285,783.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	714,258.22		714,258.22
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	230,583,270.01	1,119,131.90	231,702,401.91
Provisiones para Creditos Directos	52,032,327.08	196,339.27	52,228,666.35
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	178,550,942.93	922,792.63	179,473,735.56
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	17,102,064.48	205,814.81	17,307,879.29
Ingresos por Créditos Indirectos	165,696.25	2,157.10	167,853.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	16,936,368.23	203,657.71	17,140,025.94
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	11,778,185.68	68,745.61	11,846,931.29
Gastos por Créditos Indirectos	36,601.76		36,601.76
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,972.32		25,972.32
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,844,276.46		7,844,276.46
Gastos Diversos	3,871,335.14	68,745.61	3,940,080.75
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	183,874,821.73	1,059,861.83	184,934,683.56
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	2,367,827.96	680,584.13	3,048,412.09
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	330,642.93		330,642.93
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	330,642.93		330,642.93
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,952,254.07	3,234.16	1,955,488.23
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	84,931.00		84,931.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(0.04)	677,349.97	677,349.93
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	186,242,649.69	1,740,445.96	187,983,095.65

**CAJA TRUJILLO**

GILBERTO DOMINGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

**CAJA TRUJILLO**

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

**CAJA TRUJILLO**

OSPERMOUSANG ROMERO  
GERENTE CENTRAL

**CAJA TRUJILLO**  
C. S. Noriega Pairazaman  
Mat. 02-003906

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	151,270,060.36	17,102,888.22	168,372,948.58
Gastos de Personal y Directorio	103,372,941.57	47,345.05	103,420,286.62
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	45,448,336.21	17,055,542.32	62,503,878.53
Impuestos y Contribuciones	2,448,782.58	0.85	2,448,783.43
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	11,038,797.64	1,198.53	11,039,996.17
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	23,933,791.69	( 15,363,640.79 )	8,570,150.90
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	3,787,094.49	14,290.04	3,801,384.53
Provisión para Créditos Indirectos	19,885.83	5,227.60	25,113.43
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	16,575.57	9,062.44	25,638.01
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,327,289.29		2,327,289.29
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	182,939.15		182,939.15
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	1,112,209.02		1,112,209.02
Provisión para Litigios y Demandas	128,195.63		128,195.63
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	20,146,697.20	( 15,377,930.83 )	4,768,766.37
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,655,789.02	362,437.17	2,018,226.19
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	21,802,486.22	( 15,015,493.66 )	6,786,992.56
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,744,966.80 )		( 1,744,966.80 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	20,057,519.42	( 15,015,493.66 )	5,042,025.76



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

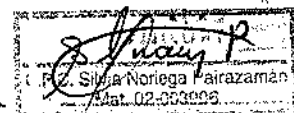


DAVIDS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO  
Gerente General



Contador