

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	389,819,650.16	74,775,011.38	464,594,661.54
Caja	41,057,467.16	8,349,738.80	49,407,205.96
Banco Central de Reserva del Peru	36,276,405.03	22,427,271.89	58,703,676.92
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	308,616,827.90	32,876,327.27	341,493,155.17
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,717,147.90	1,057.51	1,718,205.41
Otras Disponibilidades	2,151,802.17	11,120,615.91	13,272,418.08
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	252,029,275.86	3,508,900.81	255,538,176.67
Instrumentos Representativos de Capital	20,261,553.24		20,261,553.24
Instrumentos Representativos de Deuda	231,767,722.62	3,508,900.81	235,276,623.43
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,589,620,506.67	7,037,305.15	1,596,657,811.82
Cartera de Creditos Vigentes	1,607,254,465.97	6,570,381.18	1,613,824,847.15
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,027,386.16	161,488.58	25,188,874.74
Cartera de Creditos Vencidos	56,363,340.77	202,083.85	56,565,424.62
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,665,715.28	2,032,677.20	51,698,392.48
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(148,690,401.51)	(1,929,325.66)	(150,619,727.17)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	13,056,380.90	8,973,306.76	22,029,687.66
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(121,173.81)		(121,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	13,177,554.71	8,973,306.76	22,150,861.47
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,565,262.97		1,565,262.97
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,565,262.97		1,565,262.97
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	43,792,032.89		43,792,032.89
ACTIVO INTANGIBLE	5,655,542.70		5,655,542.70
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,655,542.70		5,655,542.70
IMPUESTOS CORRIENTES	202,869.58		202,869.58
IMPUESTO DIFERIDO	21,347,626.41		21,347,626.41
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,511,586.76	202,440.01	8,714,026.77
TOTAL DEL ACTIVO	2,328,462,641.30	94,496,964.11	2,422,959,605.41



GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



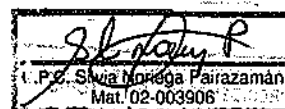
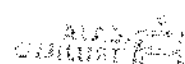
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,683,131,743.16	92,773,031.14	1,775,904,774.30
Obligaciones a la Vista	3,004,069.51	256,550.77	3,260,620.28
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	337,758,322.79	37,826,817.13	375,585,139.92
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,300,383,524.18	53,332,491.28	1,353,716,015.46
Otras Obligaciones	41,985,826.68	1,357,171.96	43,342,998.64
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	119,316,537.14	431.98	119,316,969.12
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	13,218,604.78	432.00	13,219,036.78
Depositos a Plazo	106,097,932.36	(0.02)	106,097,932.34
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,934,440.50	1,356,984.34	18,291,424.84
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,934,440.50	1,356,984.34	18,291,424.84
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	15,800,501.55	760,339.25	16,560,840.80
PROVISIONES	7,455,229.61	194.85	7,455,424.46
Provision para Creditos Contingentes	11,377.61	194.85	11,572.46
Provisión para litigios y demandas	2,696,100.83		2,696,100.83
Otros	4,747,751.17		4,747,751.17
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,435,442.22	9,691.04	2,445,133.26
TOTAL DEL PASIVO:	1,845,073,894.18	94,900,672.60	1,939,974,566.78
PATRIMONIO	482,985,038.63		482,985,038.63
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	4,036,710.45		4,036,710.45
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	2,517,912.73		2,517,912.73
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,328,058,932.81	94,900,672.60	2,422,959,605.41
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	15,320,621.58	34,574.11	15,355,195.69

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General

C. Silva Noriega Palrazon
MAY 02 003005

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2020

(En nuevos soles)

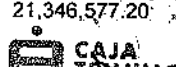
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	30,877,672.70	182,594.97	31,060,267.67
Disponible	830,286.67	101,141.85	931,428.52
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	764,582.41	14,660.46	779,242.87
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	29,282,803.62	66,792.66	29,349,596.28
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	6,347,141.67	38,061.99	6,385,203.66
Obligaciones con el Público	5,921,895.56	29,715.16	5,951,610.72
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	270,580.16	0.07	270,580.23
Adeudos y Obligaciones Financieras	50,442.64	8,346.76	58,789.40
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	48,627.67	8,183.62	56,811.29
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	1,814.97	163.14	1,978.11
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	104,223.31		104,223.31
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24,530,531.03	144,532.98	24,675,064.01
Provisiones para Créditos Directos	4,075,200.95	(633.63)	4,074,567.32
MARGEN FINANCIERO NETO	20,455,330.08	145,166.61	20,600,496.69
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,902,960.78	9,834.55	1,912,795.33
Ingresos por Créditos Indirectos	14,590.06	122.18	14,712.24
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,888,370.72	9,712.37	1,898,083.09
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,011,713.66	4,451.94	1,016,165.60
Gastos por Créditos Indirectos	7,421.16		7,421.16
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,164.36		2,164.36
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	649,875.09		649,875.09
Gastos Diversos	352,253.05	4,451.94	356,704.99
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	21,346,577.20	150,549.22	21,497,126.42
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		63,394.36	63,394.36
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		63,394.36	63,394.36
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	21,346,577.20	213,943.58	21,560,520.78


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 VAQUEDANO ROMERO
 Gerente General


 P.C. Silvia Marfaga Parrazamán
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	15,249,188.89	882,740.29	16,131,929.18
Gastos de Personal y Directorio	10,656,280.97	9,942.29	10,666,223.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,432,516.17	872,797.67	5,305,313.84
Impuestos y Contribuciones	160,391.75	0.33	160,392.08
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	929,833.54		929,833.54
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,167,554.77	(668,796.71)	4,498,758.06
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	737,151.02	(5,959.12)	731,191.90
Provisión para Créditos Indirectos	(4,342.05)		(4,342.05)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(2,880.77)	(5,959.12)	(8,839.89)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	126,745.59		126,745.59
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	490,626.33		490,626.33
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	123,578.78		123,578.78
Provisión para Litigios y Demandas	3,423.14		3,423.14
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	4,430,403.75	(662,837.59)	3,767,566.16
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(157,032.02)	22,506.95	(134,525.07)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,273,371.73	(640,330.64)	3,633,041.09
IMPUESTO A LA RENTA	(1,115,128.36)		(1,115,128.36)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,158,243.37	(640,330.64)	2,517,912.73



Gilberto Domínguez López

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



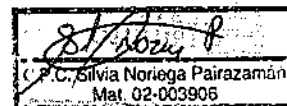
Carlos Vilchez Pella

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Nancy Waquedano Romero
NANCY WAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador