

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2020

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	478,062,681.48	74,728,566.92	552,791,248.40
Caja	47,327,841.16	9,367,728.91	56,695,570.07
Banco Central de Reserva del Peru	57,521,447.32	14,812,976.29	72,334,423.61
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	370,096,283.57	38,943,518.40	409,039,801.97
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	161,827.59		161,827.59
Otras Disponibilidades	2,955,281.84	11,604,343.32	14,559,625.16
<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>	280,112,476.41	1,821,109.48	281,933,585.89
Instrumentos Representativos de Capital	54,373,860.03		54,373,860.03
Instrumentos Representativos de Deuda	225,738,616.38	1,821,109.48	227,559,725.86
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,537,942,642.15	6,686,192.58	1,544,628,834.73
Cartera de Creditos Vigentes	1,568,227,419.61	6,341,742.77	1,574,569,162.38
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	34,735,697.33	236,811.67	34,972,509.00
Cartera de Creditos Vencidos	48,107,684.52	136,090.95	48,243,775.47
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	48,369,553.31	2,008,774.10	50,378,327.41
- S/...Provisiones para créditos.....	( 161,497,712.62 )	( 2,037,226.91 )	( 163,534,939.53 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	11,053,368.91	11,770,192.34	22,823,561.25
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 121,173.81 )		( 121,173.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	11,174,542.72	11,770,192.34	22,944,735.06
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,498,591.83		1,498,591.83
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,498,591.83		1,498,591.83
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,861,906.40		2,861,906.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	40,104,547.69		40,104,547.69
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,077,203.32		5,077,203.32
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,077,203.32		5,077,203.32
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	104,899.51		104,899.51
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	30,108,362.76		30,108,362.76
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	8,599,523.46	( 0.02 )	8,599,523.44
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,395,526,203.92	95,006,061.30	2,490,532,265.22

**CAJA TRUJILLO**

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

**CAJA TRUJILLO**

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA  
DIRECTOR  
Director

**CAJA TRUJILLO**

RANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL

**CAJA TRUJILLO**  
P.C. Silvia Noriega Paírazamán  
Mat. 02-003906  
Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2020

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,724,802,607.35	93,641,974.40	1,818,444,581.75
Obligaciones a la Vista	3,791,593.99	39,051.82	3,830,645.81
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	370,417,806.53	37,820,316.54	408,238,123.07
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,315,957,024.78	54,799,668.06	1,370,756,692.84
Otras Obligaciones	34,636,182.05	982,937.98	35,619,120.03
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	61,400,770.76	451.89	61,401,222.65
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	12,432,026.99	451.91	12,432,478.90
Depositos a Plazo	48,968,743.77	( 0.02 )	48,968,743.75
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	89,190,836.36	1,213,468.21	90,404,304.57
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	89,190,836.36	1,213,468.21	90,404,304.57
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>	18,130,959.79	352,421.21	18,483,381.00
<b>PROVISIONES</b>	14,058,177.64	164.00	14,058,341.64
Provision para Creditos Contingentes	12,076.91	164.00	12,240.91
Provisión para litigios y demandas	2,560,296.33		2,560,296.33
Otros	11,485,804.40		11,485,804.40
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	451,112.77	16,668.95	467,781.72
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,908,034,464.67	95,225,148.66	2,003,259,613.33
<b>PATRIMONIO</b>	487,272,651.89		487,272,651.89
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	4,455,250.33		4,455,250.33
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	6,386,986.11		6,386,986.11
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,395,307,116.56	95,225,148.66	2,490,532,265.22
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	13,799,363.08	28,204.06	13,827,567.14

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE ORJALBA  
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
Gerente General

C. Sylvia Noriega Parrazaman  
Mat. 02-003906

Contador

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	191,475,200.82	1,062,257.28	192,537,458.10
Disponible	4,771,344.28	585,282.48	5,356,626.76
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,810.14		4,810.14
Inversiones Disponibles para la Venta	5,469,554.19	83,827.79	5,553,381.98
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	181,229,168.21	393,147.01	181,622,315.22
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	324.00		324.00
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	42,916,987.75	262,669.31	43,179,657.06
Obligaciones con el Publico	40,108,902.22	208,488.25	40,317,390.47
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	984,925.36	0.49	984,925.85
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,381,709.99	54,180.57	1,435,890.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,339,399.78	53,105.64	1,392,505.42
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	42,310.21	1,074.93	43,385.14
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	187.53		187.53
Intereses de Cuentas por Pagar	187.53		187.53
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	441,262.65		441,262.65
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	148,558,213.07	799,587.97	149,357,801.04
Provisiones para Creditos Directos	32,572,487.68	17,788.47	32,590,276.15
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	115,985,725.39	781,799.50	116,767,524.89
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	9,221,462.86	108,466.15	9,329,929.01
Ingresos por Créditos Indirectos	66,136.94	1,006.44	67,143.38
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	9,155,325.92	107,459.71	9,262,785.63
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,477,330.60	27,706.79	6,505,037.39
Gastos por Créditos Indirectos	21,508.11		21,508.11
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	15,150.52		15,150.52
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,520,866.84		4,520,866.84
Gastos Diversos	1,919,805.13	27,706.79	1,947,511.92
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	118,729,857.65	862,558.86	119,592,416.51
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1,017,496.28	418,167.34	1,435,663.62
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	188,231.77		188,231.77
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	188,231.77		188,231.77
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	829,264.51	1,162.88	830,427.39
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		417,004.46	417,004.46
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	119,747,353.93	1,280,726.20	121,028,080.13

  
**GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**JOSE FELIX DE LA PUENTE GILJALBA**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**NANCY BAQUEDANO ROMERO**  
 GERENTE CENTRAL

  
**Silvia Muriaga Parazamán**  
 Mat. 02-063966  
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	94,981,192.60	7,928,380.74	102,909,573.34
Gastos de Personal y Directorio	66,412,711.07	26,169.56	66,438,880.63
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	27,296,418.65	7,902,210.51	35,198,629.16
Impuestos y Contribuciones	1,272,062.88	0.67	1,272,063.55
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	6,449,463.70	570.97	6,450,034.67
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	18,316,697.63	( 6,648,225.51 )	11,668,472.12
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,339,169.36	12,674.97	2,351,844.33
Provisión para Créditos Indirectos	( 3,677.74 )	( 4.22 )	( 3,681.96 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 17,439.00 )	12,679.19	( 4,759.81 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	938,747.45		938,747.45
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	865,051.46		865,051.46
Provisión para Litigios y Demandas	57,995.14		57,995.14
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	15,977,528.27	( 6,660,900.48 )	9,316,627.79
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 214,971.65 )	160,417.02	( 54,554.63 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	15,762,556.62	( 6,500,483.46 )	9,262,073.16
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,875,087.05 )		( 2,875,087.05 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	12,887,469.57	( 6,500,483.46 )	6,386,986.11

**CAJA TRUJILLO**

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

**CAJA TRUJILLO**

JOSE FELIX DE LA PUENTE ORJALBA  
DIRECTOR  
Director

**CAJA TRUJILLO**

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
Gerente General

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