

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	423,755,877.20	77,375,645.36	501,131,522.56
Caja	52,644,604.56	8,640,033.11	61,284,637.67
Banco Central de Reserva del Peru	11,766,625.98	14,250,564.91	26,017,190.89
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	356,103,487.70	42,841,862.03	398,945,349.73
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,114,032.60		1,114,032.60
Otras Disponibilidades	2,127,126.36	11,643,185.31	13,770,311.67
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	269,019,360.27	1,817,886.97	270,837,247.24
Instrumentos Representativos de Capital	49,278,754.26		49,278,754.26
Instrumentos Representativos de Deuda	219,740,606.01	1,817,886.97	221,558,492.98
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,533,020,225.18	6,792,187.70	1,539,812,412.88
Cartera de Creditos Vigentes	1,564,741,047.70	6,490,424.40	1,571,231,472.10
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	32,969,278.61	167,272.74	33,136,551.35
Cartera de Creditos Vencidos	48,658,076.07	139,795.55	48,797,871.62
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	48,667,596.50	2,020,958.59	50,688,555.09
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(162,015,773.70)	(2,026,263.58)	(164,042,037.28)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	8,928,266.57	9,746,768.98	18,675,035.55
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(121,173.81)		(121,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	9,049,440.38	9,746,768.98	18,796,209.36
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,376,840.96		1,376,840.96
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,376,840.96		1,376,840.96
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	40,762,761.72		40,762,761.72
ACTIVO INTANGIBLE	5,295,966.54		5,295,966.54
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,295,966.54		5,295,966.54
IMPUESTOS CORRIENTES	142,098.42		142,098.42
IMPUESTO DIFERIDO	28,664,849.01		28,664,849.01
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,103,520.12	141,520.00	9,245,040.12
TOTAL DEL ACTIVO	2,322,931,672.39	95,874,009.01	2,418,805,681.40

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL
Gerente General

C.R.C. Silvia Noriega Zairazaman
Mat. 02-003906
Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

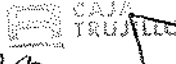
PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,673,779,216.09	94,557,907.34	1,768,337,123.43
Obligaciones a la Vista	1,764,357.23	12,222.50	1,776,579.73
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	339,397,064.52	38,503,723.28	377,900,787.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,297,304,994.52	54,934,178.85	1,352,239,173.37
Otras Obligaciones	35,312,799.82	1,107,782.71	36,420,582.53
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	70,039,267.88	453.34	70,039,721.22
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	10,974,153.18	453.36	10,974,606.54
Depositos a Plazo	59,065,114.70	(0.02)	59,065,114.68
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	61,265,114.36	1,245,700.43	62,510,814.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	61,265,114.36	1,245,700.43	62,510,814.79
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	19,515,273.75	231,759.57	19,747,033.32
PROVISIONES	12,850,064.19	199.87	12,850,264.06
Provision para Creditos Contingentes	10,202.31	199.87	10,402.18
Provisión para litigios y demandas	2,612,128.68		2,612,128.68
Otros	10,227,733.20		10,227,733.20
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	443,077.29	15,476.38	458,553.67
TOTAL DEL PASIVO:	1,837,892,013.56	96,051,496.93	1,933,943,510.49
PATRIMONIO	484,862,170.91		484,862,170.91
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	2,208,880.85		2,208,880.85
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	6,222,874.61		6,222,874.61
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,322,754,184.47	96,051,496.93	2,418,805,681.40
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	13,460,058.59	35,370.17	13,495,428.76



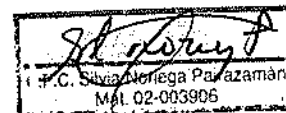
Gilberto Domínguez López
GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



Jose Félix de la Puente Grijalba
JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
 DIRECTOR
 Director



Nancy Baquedano Romero
NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE GENERAL
 Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	169,858,465.17	940,089.54	170,798,554.71
Disponibles	4,227,617.89	519,891.60	4,747,509.49
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,957.40		3,957.40
Inversiones Disponibles para la Venta	4,724,125.29	75,993.14	4,800,118.43
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	160,902,764.59	344,204.80	161,246,969.39
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	36,800,484.18	223,890.28	37,024,374.46
Obligaciones con el Público	34,445,773.37	177,148.68	34,622,922.05
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	955,114.01	0.42	955,114.43
Adeudos y Obligaciones Financieras	988,127.95	46,741.18	1,034,869.13
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	958,841.83	45,817.69	1,004,659.52
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	29,286.12	923.49	30,209.61
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	411,468.85		411,468.85
MARGEN FINANCIERO BRUTO	133,057,980.99	716,199.26	133,774,180.25
Provisiones para Créditos Directos	30,739,058.70	76.41	30,739,135.11
MARGEN FINANCIERO NETO	102,318,922.29	716,122.85	103,035,045.14
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,521,247.12	90,096.37	7,611,343.49
Ingresos por Créditos Indirectos	58,044.92	855.31	58,900.23
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,463,202.20	89,241.06	7,552,443.26
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,563,381.39	24,324.49	5,587,705.88
Gastos por Créditos Indirectos	15,505.76		15,505.76
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,986.16		12,986.16
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,872,567.15		3,872,567.15
Gastos Diversos	1,662,322.32	24,324.49	1,686,646.81
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	104,276,788.02	781,894.73	105,058,682.75
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	762,799.41	362,150.36	1,124,949.77
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	123,089.22		123,089.22
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	123,089.22		123,089.22
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	639,710.19	1,162.88	640,873.07
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		360,987.48	360,987.48
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	105,039,587.43	1,144,045.09	106,183,632.52

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR
Director

105,039,587.43

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL
Gerente General

CAJA TRUJILLO
P. O. Silva Noriega Parazaman
No. 02-003906
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	82,488,638.44	7,020,991.75	89,509,630.19
Gastos de Personal y Directorio	58,297,546.09	26,169.56	58,323,715.65
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	23,088,362.82	6,994,821.52	30,083,184.34
Impuestos y Contribuciones	1,102,729.53	0.67	1,102,730.20
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,529,181.58	570.97	5,529,752.55
MARGEN OPERACIONAL NETO	17,021,767.41	(5,877,517.63)	11,144,249.78
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,012,811.90	(2,588.41)	2,010,223.49
Provisión para Créditos Indirectos	(5,517.35)	(4.22)	(5,521.57)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(25,902.07)	(2,584.19)	(28,486.26)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	778,821.45		778,821.45
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	741,472.68		741,472.68
Provisión para Litigios y Demandas	25,445.14		25,445.14
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	15,008,955.51	(5,874,929.22)	9,134,026.29
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(255,331.60)	136,073.78	(119,257.82)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	14,753,623.91	(5,738,855.44)	9,014,768.47
IMPUESTO A LA RENTA	(2,791,893.86)		(2,791,893.86)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,961,730.05	(5,738,855.44)	6,222,874.61



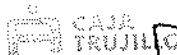
Gilberto

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



Jose Felix

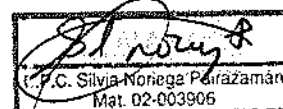
JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR



Nancy

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador