

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	440,690,230.70	79,335,680.14	520,025,910.84
Caja	39,066,403.01	8,186,444.84	47,252,847.85
Banco Central de Reserva del Peru	111,314,383.88	18,016,690.32	129,331,074.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	286,677,617.65	52,081,797.72	338,759,415.37
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	603,052.07	532.92	603,584.99
Otras Disponibilidades	3,028,774.09	1,050,214.34	4,078,988.43
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	473,621,557.83	1,401,546.72	475,023,104.55
Instrumentos Representativos de Capital	63,349,581.80		63,349,581.80
Instrumentos Representativos de Deuda	410,271,976.03	1,401,546.72	411,673,522.75
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,583,135,189.00	6,050,325.00	1,589,185,514.00
Cartera de Creditos Vigentes	1,597,262,024.79	5,956,557.97	1,603,218,582.76
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	42,622,238.61	263,675.99	42,885,914.60
Cartera de Creditos Vencidos	58,863,589.92	59,868.32	58,923,458.24
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	47,054,943.95	2,049,521.11	49,104,465.06
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(162,667,608.27)	(2,279,298.39)	(164,946,906.66)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	7,541,010.16	10,515,834.89	18,056,845.05
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(121,173.81)		(121,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	7,662,183.97	10,515,834.89	18,178,018.86
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,947,701.49		2,947,701.49
Bienes Realizables	589,004.00		589,004.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,358,697.49		2,358,697.49
PARTICIPACIONES	2,946,837.40		2,946,837.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,946,837.40		2,946,837.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	38,161,062.31		38,161,062.31
ACTIVO INTANGIBLE	4,770,003.24		4,770,003.24
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,770,003.24		4,770,003.24
IMPUESTOS CORRIENTES	5,778,069.84		5,778,069.84
IMPUESTO DIFERIDO	26,751,866.28		26,751,866.28
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	6,315,621.61	282.62	6,315,904.23
TOTAL DEL ACTIVO	2,592,659,149.86	97,303,669.37	2,689,962,819.23

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE ORJALBA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL

Sylvia Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906
Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,786,099,634.14	95,497,085.74	1,881,596,719.88
Obligaciones a la Vista	3,158,849.68	14,011.24	3,172,860.92
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	399,011,138.53	38,868,840.65	437,879,979.18
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,349,265,089.86	55,925,647.10	1,405,190,736.96
Otras Obligaciones	34,664,556.07	688,586.75	35,353,142.82
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	48,184,815.24	463.24	48,185,278.48
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	15,926,831.02	463.26	15,927,294.28
Depositos a Plazo	32,257,984.22	(0.02)	32,257,984.20
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	73,373,033.65	1,149,277.93	74,522,311.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	73,373,033.65	1,149,277.93	74,522,311.58
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	184,311,305.75	1,177,238.23	185,488,543.98
PROVISIONES	8,346,455.20	168.04	8,346,623.24
Provision para Creditos Contingentes	23,305.29	168.04	23,473.33
Provisión para litigios y demandas	2,488,807.16		2,488,807.16
Otros	5,834,342.75		5,834,342.75
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	6,345,924.63	13,473.27	6,359,397.90
TOTAL DEL PASIVO:	2,106,661,168.61	97,837,706.45	2,204,498,875.06
PATRIMONIO	485,463,944.17		485,463,944.17
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	2,305,294.16		2,305,294.16
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	6,728,234.56		6,728,234.56
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,592,125,112.78	97,837,706.45	2,689,962,819.23
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14,868,406.84	28,899.98	14,897,306.82

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 GENERAL
Gerente General

Silvia Noriega Parazaman
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	254,688,429.16	1,374,340.98	256,062,770.14
Disponible	5,822,441.48	681,074.55	6,503,516.03
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	10,119.18		10,119.18
Inversiones Disponibles para la Venta	7,910,886.83	106,557.40	8,017,444.23
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	240,944,657.67	584,424.62	241,529,082.29
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	324.00	2,284.41	2,608.41
GASTOS POR INTERESES	60,730,989.34	376,462.54	61,107,451.88
Obligaciones con el Público	56,410,648.33	300,996.15	56,711,644.48
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,007,062.27	0.70	1,007,062.97
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,542,761.64	75,465.69	2,618,227.33
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,460,181.15	73,942.21	2,534,123.36
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	82,580.49	1,523.48	84,103.97
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	142,847.82		142,847.82
Intereses de Cuentas por Pagar	142,847.82		142,847.82
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	627,669.28		627,669.28
MARGEN FINANCIERO BRUTO	193,957,439.82	997,878.44	194,955,318.26
Provisiones para Créditos Directos	38,604,951.69	192,696.06	38,797,647.75
MARGEN FINANCIERO NETO	155,352,488.13	805,182.38	156,157,670.51
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,960,604.70	164,202.41	14,124,807.11
Ingresos por Créditos Indirectos	104,298.05	1,378.88	105,676.93
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	13,856,306.65	162,823.53	14,019,130.18
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,460,580.67	41,650.49	9,502,231.16
Gastos por Créditos Indirectos	26,811.44		26,811.44
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,643.60		21,643.60
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,489,435.49		6,489,435.49
Gastos Diversos	2,922,690.14	41,650.49	2,964,340.63
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	159,852,512.16	927,734.30	160,780,246.46
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,658,529.77	536,257.52	2,194,787.29
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	311,047.65		311,047.65
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	311,047.65		311,047.65
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,262,551.12	3,386.63	1,265,937.75
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	84,931.00		84,931.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		532,870.89	532,870.89
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	161,511,041.93	1,463,991.82	162,975,033.75

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

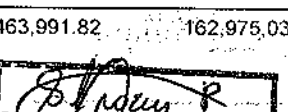
GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
 DIRECTOR
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

GERARDO QUIROZ ROMERO
 GERENTE CENTRAL

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

C. Silvia Moriega Parazamán
 Mat. 02-003906
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	127,518,490.02	13,092,218.62	140,610,708.64
Gastos de Personal y Directorio	87,598,603.45	43,395.51	87,641,998.96
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	38,017,046.01	13,048,822.26	51,065,868.27
Impuestos y Contribuciones	1,902,840.56	0.85	1,902,841.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,204,265.27	570.97	9,204,836.24
MARGEN OPERACIONAL NETO	24,788,286.64	(11,628,797.77)	13,159,488.87
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,284,691.25	269.38	3,284,960.63
Provisión para Créditos Indirectos	7,550.64	(4.22)	7,546.42
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(22,900.65)	273.60	(22,627.05)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	1,942,135.75		1,942,135.75
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	62,757.34		62,757.34
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	21,503,595.39	(11,629,067.15)	9,874,528.24
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(96,829.72)	63,812.57	(33,017.15)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	21,406,765.67	(11,565,254.58)	9,841,511.09
IMPUESTO A LA RENTA	(3,113,276.53)		(3,113,276.53)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,293,489.14	(11,565,254.58)	6,728,234.56

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE ORJALBA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

Gerente General
NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

CAJA TRUJILLO
P. Silvia Noriega Pairazemán
C.R. 02-003908

Contador