

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	425,160,793.44	77,466,268.19	502,627,061.63
Caja	43,099,619.16	8,581,881.27	51,681,500.43
Banco Central de Reserva del Peru	58,451,328.30	22,321,015.85	80,772,344.15
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	320,117,043.66	45,517,807.55	365,634,851.21
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	447,701.14		447,701.14
Otras Disponibilidades	3,045,101.18	1,045,563.52	4,090,664.70
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	418,174,918.09	1,844,296.81	420,019,214.90
Instrumentos Representativos de Capital	58,305,301.63		58,305,301.63
Instrumentos Representativos de Deuda	359,869,616.46	1,844,296.81	361,713,913.27
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,577,180,392.40	6,160,105.95	1,583,340,498.35
Cartera de Creditos Vigentes	1,596,940,887.32	6,052,447.05	1,602,993,334.37
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	37,852,813.95	264,357.85	38,117,171.80
Cartera de Creditos Vencidos	54,538,911.49	100,849.09	54,639,760.58
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	47,581,401.75	2,042,243.40	49,623,645.15
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(159,733,622.11)	(2,299,791.44)	(162,033,413.55)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	9,247,542.71	9,774,798.72	19,022,341.43
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(121,173.81)		(121,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	9,368,716.52	9,774,798.72	19,143,515.24
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,502,795.41		2,502,795.41
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,502,795.41		2,502,795.41
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	38,748,335.70		38,748,335.70
ACTIVO INTANGIBLE	4,801,646.74		4,801,646.74
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	4,801,646.74		4,801,646.74
IMPUESTOS CORRIENTES	3,369,334.52		3,369,334.52
IMPUESTO DIFERIDO	27,948,513.67		27,948,513.67
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,366,828.72	128,053.23	8,494,881.95
TOTAL DEL ACTIVO	2,518,363,007.80	95,373,522.90	2,613,736,530.70

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL

P.O. Silva Noriega Parazaman
Mat. 02 003006

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,732,304,198.32	94,508,081.70	1,826,812,280.02
Obligaciones a la Vista	2,730,174.79	6,939.44	2,737,114.23
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	380,770,795.31	38,261,693.95	419,032,489.26
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,313,795,743.81	55,320,965.64	1,369,116,709.45
Otras Obligaciones	35,007,484.41	918,482.67	35,925,967.08
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	45,754,680.75	461.13	45,755,141.88
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	14,992,699.20	461.15	14,993,160.35
Depositos a Plazo	30,761,981.55	(0.02)	30,761,981.53
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	78,432,588.30	1,179,062.79	79,611,651.09
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	78,432,588.30	1,179,062.79	79,611,651.09
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	164,516,553.37	186,637.50	164,703,190.87
PROVISIONES	11,523,455.63	167.30	11,523,622.93
Provision para Creditos Contingentes	15,729.01	167.30	15,896.31
Provisión para litigios y demandas	2,560,890.09		2,560,890.09
Otros	8,946,836.53		8,946,836.53
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	725,820.75	14,339.56	740,160.31
TOTAL DEL PASIVO:	2,033,257,297.12	95,888,749.98	2,129,146,047.10
PATRIMONIO	484,590,483.60		484,590,483.60
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	1,501,314.92		1,501,314.92
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	6,658,753.23		6,658,753.23
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,517,847,780.72	95,888,749.98	2,613,736,530.70
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14,257,065.95	28,771.99	14,285,837.94



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR
Director



Gerente General
GERENTE CENTRAL



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	231,895,078.28	1,234,235.78	233,129,314.06
Disponible	5,585,633.11	652,694.79	6,238,327.90
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	9,439.85		9,439.85
Inversiones Disponibles para la Venta	7,038,166.20	99,523.17	7,137,689.37
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	219,261,515.12	482,017.82	219,743,532.94
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	324.00		324.00
GASTOS POR INTERESES	54,831,153.14	338,437.71	55,169,590.85
Obligaciones con el Publico	50,986,232.70	270,006.43	51,256,239.13
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,002,219.70	0.63	1,002,220.33
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,187,220.66	68,430.65	2,255,651.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,119,397.47	67,059.11	2,186,456.58
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	67,823.19	1,371.54	69,194.73
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	74,319.73		74,319.73
Intereses de Cuentas por Pagar	74,319.73		74,319.73
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	581,160.35		581,160.35
MARGEN FINANCIERO BRUTO	177,063,925.14	895,798.07	177,959,723.21
Provisiones para Creditos Directos	34,570,036.46	226,948.03	34,796,984.49
MARGEN FINANCIERO NETO	142,493,888.68	668,850.04	143,162,738.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,082,502.88	145,261.89	12,227,764.77
Ingresos por Créditos Indirectos	88,226.34	1,242.78	89,469.12
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,994,276.54	144,019.11	12,138,295.65
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,441,756.15	36,341.42	8,478,097.57
Gastos por Créditos Indirectos	26,811.44		26,811.44
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,479.24		19,479.24
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,826,481.04		5,826,481.04
Gastos Diversos	2,568,984.43	36,341.42	2,605,325.85
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	146,134,635.41	777,770.51	146,912,405.92
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,433,003.72	495,129.63	1,928,133.35
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	289,853.41		289,853.41
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	289,853.41		289,853.41
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,143,150.31	3,386.63	1,146,536.94
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		491,743.00	491,743.00
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	147,567,639.13	1,272,900.14	148,840,539.27

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

JANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Contador
C.P.C. Silvia Moriega Parrazaman
Mat. 02 863996

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	116,685,545.31	11,446,929.56	128,132,474.87
Gastos de Personal y Directorio	81,107,607.91	30,631.75	81,138,239.66
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	33,917,278.32	11,416,296.96	45,333,575.28
Impuestos y Contribuciones	1,660,659.08	0.85	1,660,659.93
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,295,304.89	570.97	8,295,875.86
MARGEN OPERACIONAL NETO	22,586,788.93	(10,174,600.39)	12,412,188.54
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,883,580.90	(501.19)	2,883,079.71
Provisión para Créditos Indirectos	(25.64)	(4.22)	(29.86)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(28,449.39)	(496.97)	(28,946.36)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,542,781.19		1,542,781.19
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	74,126.57		74,126.57
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	19,703,208.03	(10,174,099.20)	9,529,108.83
OTROS INGRESOS Y GASTOS	25,814.25	223,635.25	249,449.50
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	19,729,022.28	(9,950,463.95)	9,778,558.33
IMPUESTO A LA RENTA	(3,119,805.10)		(3,119,805.10)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,609,217.18	(9,950,463.95)	6,658,753.23



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR

Director



GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL



Contador