

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	370,770,601.34	60,394,717.50	431,165,318.84
Caja	59,332,254.66	9,130,915.37	68,463,170.03
Banco Central de Reserva del Peru	35,828,757.40	25,715,207.68	61,543,965.08
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	272,759,026.50	24,487,915.75	297,246,942.25
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	923,722.68		923,722.68
Otras Disponibilidades	1,926,840.10	1,060,678.70	2,987,518.80
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.01		0.01
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	0.01		0.01
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	434,802,295.99	17,401,929.23	452,204,225.22
Instrumentos Representativos de Capital	80,672,320.74		80,672,320.74
Instrumentos Representativos de Deuda	354,129,975.25	17,401,929.23	371,531,904.48
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,640,406,969.66	5,558,193.37	1,645,965,163.03
Cartera de Creditos Vigentes	1,637,282,014.44	5,485,078.90	1,642,767,093.34
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	56,304,035.98	240,929.06	56,544,965.04
Cartera de Creditos Vencidos	74,978,266.44	36,047.15	75,014,313.59
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	46,028,754.04	2,095,517.87	48,124,271.91
- St. ...Provisiones para créditos.....	(174,186,101.24)	(2,299,379.61)	(176,485,480.85)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	4,273,667.12	14,653,166.32	18,926,833.44
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(108,349.81)		(108,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	4,382,016.93	14,653,166.32	19,035,183.25
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	951,577.77		951,577.77
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	951,577.77		951,577.77
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	35,480,873.12		35,480,873.12
ACTIVO INTANGIBLE	5,027,331.31		5,027,331.31
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,027,331.31		5,027,331.31
IMPUESTOS CORRIENTES	13,490,612.63		13,490,612.63
IMPUESTO DIFERIDO	23,950,962.54		23,950,962.54
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	5,777,634.51		5,777,634.51
TOTAL DEL ACTIVO	2,537,879,363.40	98,008,006.42	2,635,887,369.82



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

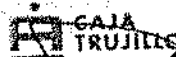
Director



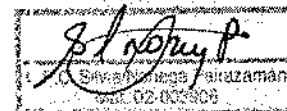
JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA

DIRECTOR

Director



Gerente General
GERENTE CENTRAL



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,755,747,505.40	94,747,492.28	1,850,494,997.68
Obligaciones a la Vista	3,727,496.20	24,492.70	3,751,988.90
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	409,828,125.65	38,712,819.62	448,540,945.27
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,309,130,593.60	55,366,257.27	1,364,496,850.87
Otras Obligaciones	33,061,289.95	643,922.69	33,705,212.64
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	49,521,094.90	468.11	49,521,563.01
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	14,749,876.77	468.13	14,750,344.90
Depositos a Plazo	34,771,218.13	(0.02)	34,771,218.11
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	61,044,503.75	1,041,307.11	62,085,810.86
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	61,044,503.75	1,041,307.11	62,085,810.86
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	180,705,744.93	1,030,204.41	181,735,949.34
PROVISIONES	5,603,695.24	1,062,300.04	6,665,995.28
Provision para Creditos Contingentes	30,276.48	104.51	30,380.99
Provisión para litigios y demandas	2,441,156.53		2,441,156.53
Otros	3,132,262.23	1,062,195.53	4,194,457.76
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,762,028.80	37,704.53	3,799,733.33
TOTAL DEL PASIVO:	2,056,384,573.02	97,919,476.48	2,154,304,049.50
PATRIMONIO	481,583,320.32		481,583,320.32
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	40,905.26		40,905.26
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	69,973.85		69,973.85
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,537,967,893.34	97,919,476.48	2,635,887,369.82
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	15,311,470.74	16,145.07	15,327,615.81



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

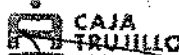
Director



JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA

DIRECTOR

Director



Gerente General ROMERO
GERENTE CENTRAL




Contador

ESTADO DE RESULTADOS

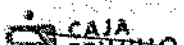
Al 28 de febrero de 2021

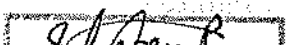
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	43,806,476.94	218,123.70	44,024,600.64
Disponibles	380,403.13	36,237.41	416,640.54
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	837.28		837.28
Inversiones Disponibles para la Venta	1,580,281.64	39,626.88	1,619,908.52
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	41,844,954.89	142,259.41	41,987,214.30
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	9,644,826.45	63,380.37	9,708,206.82
Obligaciones con el Público	8,910,197.60	50,734.82	8,960,932.42
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	12,900.84	282.68	13,183.52
Adeudos y Obligaciones Financieras	518,893.08	12,362.87	531,255.95
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	489,182.06	12,091.16	501,273.22
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	29,711.02	271.71	29,982.73
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	135,854.10		135,854.10
Intereses de Cuentas por Pagar	135,854.10		135,854.10
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	66,980.83		66,980.83
MARGEN FINANCIERO BRUTO	34,161,650.49	154,743.33	34,316,393.82
Provisiones para Créditos Directos	7,975,284.35	(6,519.13)	7,968,765.22
MARGEN FINANCIERO NETO	26,186,366.14	161,262.46	26,347,628.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,164,103.82	33,060.92	3,197,164.74
Ingresos por Créditos Indirectos	60,936.49	4,605.10	65,541.59
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,103,167.33	26,455.82	3,131,623.15
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,099,817.95	259,525.81	2,359,343.76
Gastos por Créditos Indirectos	6,256.68		6,256.68
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,331.68		4,331.68
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,343,047.21		1,343,047.21
Gastos Diversos	746,182.38	259,525.81	1,005,708.19
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	27,250,652.01	(65,202.43)	27,185,449.58
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	331,942.43	95,153.85	427,096.28
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	60,201.01		60,201.01
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	60,201.01		60,201.01
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	271,741.42		271,741.42
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		95,153.85	95,153.85
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	27,582,594.44	29,951.42	27,612,545.86


GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


JOSE FELIX DE LA PUENTE GRUJALBA
 DIRECTOR
 Director


ALDO BAJVEDANO ROMERO
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


Silvia Noriega Parrazaman
 Mtr. 02-033906
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	22,551,625.21	2,773,896.99	25,325,522.20
Gastos de Personal y Directorio	16,281,557.57	431.26	16,281,988.83
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,926,136.57	2,773,465.73	8,699,602.30
Impuestos y Contribuciones	343,931.07		343,931.07
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,750,196.29	165,544.20	1,915,740.49
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,280,772.94	(2,909,489.77)	371,283.17
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	247,885.49	14,227.78	262,113.27
Provisión para Créditos Indirectos	(5,364.00)	(5,333.98)	(10,697.98)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,687.07	19,561.76	24,248.83
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	201,911.95		201,911.95
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	46,650.47		46,650.47
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	3,032,887.45	(2,923,717.55)	109,169.90
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(244,227.39)	275,790.56	31,563.17
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,788,660.06	(2,647,926.99)	140,733.07
IMPUESTO A LA RENTA	(70,759.22)		(70,759.22)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,717,900.84	(2,647,926.99)	69,973.85



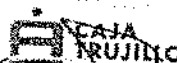
GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

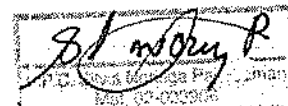


JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR

Director



Gerente General ROMERO
GERENTE CENTRAL



Contador