

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	330,726,963.39	53,263,192.92	383,990,156.31
Caja	54,065,020.16	8,217,908.48	62,282,928.64
Banco Central de Reserva del Peru	29,763,475.76	22,071,113.45	51,834,589.21
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	244,382,037.17	21,882,099.24	266,264,136.41
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	601,461.69	(0.01)	601,461.68
Otras Disponibilidades	1,914,968.61	1,092,071.76	3,007,040.37
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	440,065,824.82	22,005,451.19	462,071,276.01
Instrumentos Representativos de Capital	80,749,109.75		80,749,109.75
Instrumentos Representativos de Deuda	359,316,715.07	22,005,451.19	381,322,166.26
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,671,309,608.16	5,426,276.03	1,676,735,884.19
Cartera de Creditos Vigentes	1,664,541,845.56	5,339,997.61	1,669,881,843.17
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	60,796,774.31	244,618.72	61,041,393.03
Cartera de Creditos Vencidos	75,099,218.27	34,100.70	75,133,318.97
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	46,603,478.02	2,155,660.75	48,759,138.77
- S/...Provisiones para créditos.....	(175,731,708.00)	(2,348,101.75)	(178,079,809.75)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,834,651.74	17,131,586.18	22,966,237.92
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(47,349.81)		(47,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,882,001.55	17,131,586.18	23,013,587.73
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	998,090.83		998,090.83
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	998,090.83		998,090.83
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	34,831,827.80		34,831,827.80
ACTIVO INTANGIBLE	5,010,444.11		5,010,444.11
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,010,444.11		5,010,444.11
IMPUESTOS CORRIENTES	16,021,722.84		16,021,722.84
IMPUESTO DIFERIDO	22,627,121.05		22,627,121.05
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	6,904,396.20	3,213.11	6,907,609.31
TOTAL DEL ACTIVO	2,537,277,488.34	97,829,719.43	2,635,107,207.77



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



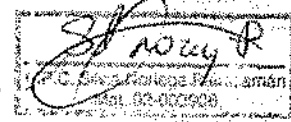
JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR

Director



NANCY BACUJEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,779,111,840.09	96,030,961.12	1,875,142,801.21
Obligaciones a la Vista	2,792,057.20	7,494.05	2,799,551.25
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	415,498,598.72	40,089,229.60	455,587,828.32
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,327,581,528.73	55,254,606.44	1,382,836,135.17
Otras Obligaciones	33,239,655.44	679,631.03	33,919,286.47
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	40,476,381.11	6,470.87	40,482,851.98
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	14,201,694.64	6,470.89	14,208,165.53
Depositos a Plazo	26,274,686.47	(0.02)	26,274,686.45
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	57,362,239.87	1,043,800.15	58,406,040.02
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	57,362,239.87	1,043,800.15	58,406,040.02
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	181,633,190.44	480,876.08	182,114,066.52
PROVISIONES	5,248,595.51	755,942.00	6,004,537.51
Provision para Creditos Contingentes	33,963.34	88.38	34,051.72
Provisión para litigios y demandas	2,107,030.08		2,107,030.08
Otros	3,107,602.09	755,853.62	3,863,455.71
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	871,246.88	46,683.35	917,930.23
TOTAL DEL PASIVO:	2,064,703,493.90	98,364,733.57	2,163,068,227.47
PATRIMONIO	472,038,980.30		472,038,980.30
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	(6,375,337.28)		(6,375,337.28)
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	(3,058,123.63)		(3,058,123.63)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,536,742,474.20	98,364,733.57	2,635,107,207.77
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	15,635,794.16	12,777.61	15,648,571.77

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

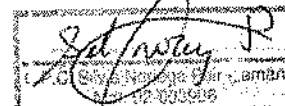
JOSE FELIX DE LA PUENTE GRIJALBA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

RAQUEL ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

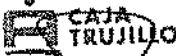
Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	66,279,563.59	334,788.85	66,614,352.44
Disponibles	559,178.19	45,215.33	604,393.52
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,467.27		3,467.27
Inversiones Disponibles para la Venta	2,510,812.71	76,181.87	2,586,994.58
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	63,206,105.42	213,391.65	63,419,497.07
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	14,662,591.13	96,310.10	14,758,901.23
Obligaciones con el Publico	13,584,840.68	77,270.27	13,662,110.95
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	19,383.92	283.13	19,667.05
Adeudos y Obligaciones Financieras	747,927.76	18,756.70	766,684.46
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	704,689.98	18,336.86	723,026.84
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	43,237.78	419.84	43,657.62
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	207,213.57		207,213.57
Intereses de Cuentas por Pagar	207,213.57		207,213.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	103,225.20		103,225.20
MARGEN FINANCIERO BRUTO	51,616,972.46	238,478.75	51,855,451.21
Provisiones para Créditos Directos	14,492,705.46	(25,909.27)	14,466,796.19
MARGEN FINANCIERO NETO	37,124,267.00	264,388.02	37,388,655.02
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,955,647.51	49,686.17	5,005,333.68
Ingresos por Créditos Indirectos	91,076.60	4,728.51	95,805.11
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,864,570.91	44,957.66	4,909,528.57
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,109,901.07	453,780.21	3,563,681.28
Gastos por Créditos Indirectos	11,542.59		11,542.59
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,497.52		6,497.52
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,008,497.97		2,008,497.97
Gastos Diversos	1,083,362.99	453,780.21	1,537,143.20
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	38,970,013.44	(139,706.02)	38,830,307.42
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	424,218.84	116,616.01	540,834.85
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	152,477.43		152,477.43
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	152,477.43		152,477.43
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	271,741.41		271,741.41
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		116,616.01	116,616.01
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	39,394,232.28	(23,090.01)	39,371,142.27


GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


JOSE FELIX DE LA PUENTE GARCILBA
 DIRECTOR
 Director


NANCY RAQUIDANO ROMERO
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


Contador
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	35,089,833.73	4,139,665.46	39,229,499.19
Gastos de Personal y Directorio	25,244,643.19	646.89	25,245,290.08
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,268,788.55	4,139,018.38	13,407,806.93
Impuestos y Contribuciones	576,401.99	0.19	576,402.18
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,595,802.66	248,984.85	2,844,787.51
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,708,595.89	(4,411,740.32)	(2,703,144.43)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	381,338.80	28,627.47	409,966.27
Provisión para Créditos Indirectos	(1,696.39)	(5,333.98)	(7,030.37)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	19,057.81	33,961.45	53,019.26
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	298,354.39		298,354.39
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	65,622.99		65,622.99
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	1,327,257.09	(4,440,367.79)	(3,113,110.70)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(249,216.91)	304,203.98	54,987.07
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,078,040.18	(4,136,163.81)	(3,058,123.63)
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,078,040.18	(4,136,163.81)	(3,058,123.63)

 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



Contador