

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	471,464,015.11	76,330,047.33	547,794,062.44
Caja	55,877,437.66	7,942,928.88	63,820,366.54
Banco Central de Reserva del Peru	90,382,526.80	23,281,391.07	113,663,917.87
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	322,766,074.57	44,053,187.62	366,819,262.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	396,434.04	(0.01)	396,434.03
Otras Disponibilidades	2,041,542.04	1,052,539.77	3,094,081.81
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	455,422,961.24	7,565,500.94	462,988,462.18
Instrumentos Representativos de Capital	83,670,560.97		83,670,560.97
Instrumentos Representativos de Deuda	371,752,400.27	7,565,500.94	379,317,901.21
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,606,823,083.14	5,768,889.48	1,612,591,972.62
Cartera de Creditos Vigentes	1,613,132,158.06	5,680,247.01	1,618,812,405.07
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	50,710,948.76	258,982.82	50,969,931.58
Cartera de Creditos Vencidos	67,632,304.68	34,559.27	67,666,863.95
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	44,425,710.43	2,083,185.99	46,508,896.42
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(169,078,038.79)	(2,288,085.61)	(171,366,124.40)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,684,975.68	11,771,498.00	17,456,473.68
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	91,650.19		91,650.19
Otras Cuentas por Cobrar	5,593,325.49	11,771,498.00	17,364,823.49
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,060,827.30		1,060,827.30
Bienes Realizables	284,213.33		284,213.33
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	776,613.97		776,613.97
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	36,797,229.40		36,797,229.40
ACTIVO INTANGIBLE	5,067,762.54		5,067,762.54
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,067,762.54		5,067,762.54
IMPUESTOS CORRIENTES	11,433,358.08		11,433,358.08
IMPUESTO DIFERIDO	26,070,378.61		26,070,378.61
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	5,521,872.21		5,521,872.21
TOTAL DEL ACTIVO	2,628,293,300.71	101,435,935.75	2,729,729,236.46

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
Gerente General

C.P.S. Silvia Noriega Parazantán
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,790,932,487.88	97,623,062.91	1,888,555,550.79
Obligaciones a la Vista	2,594,845.20	4,717.67	2,599,562.87
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	431,929,144.30	41,648,375.41	473,577,519.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,322,853,734.54	55,305,457.75	1,378,159,192.29
Otras Obligaciones	33,554,763.84	664,512.08	34,219,275.92
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	88,813,315.64	464.41	88,813,780.05
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	13,549,648.60	464.43	13,550,113.03
Depositos a Plazo	75,263,667.04	(0.02)	75,263,667.02
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	70,893,109.01	1,092,412.70	71,985,521.71
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	70,893,109.01	1,092,412.70	71,985,521.71
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	182,959,285.02	1,738,897.86	184,698,182.88
PROVISIONES	3,313,166.28	5,400.05	3,318,566.33
Provision para Creditos Contingentes	35,640.48	5,400.05	41,040.53
Provisión para litigios y demandas	2,430,156.53		2,430,156.53
Otros	847,369.27		847,369.27
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,769,886.97	37,049.32	1,806,936.29
TOTAL DEL PASIVO:	2,138,681,250.80	100,497,287.25	2,239,178,538.05
PATRIMONIO	490,550,698.41		490,550,698.41
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	9,078,257.20		9,078,257.20
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	5,042,025.76		5,042,025.76
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,629,231,949.21	100,497,287.25	2,729,729,236.46
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	16,574,958.61	548,505.06	17,123,463.67



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



NANCY BAGUEDANO ROMERO
Gerente General

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	302,764,683.84	1,568,734.58	304,333,418.42
Disponible	6,233,803.98	738,986.75	6,972,790.73
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	10,460.50		10,460.50
Inversiones Disponibles para la Venta	9,637,426.59	126,581.86	9,764,008.45
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	286,879,663.69	700,881.56	287,580,545.25
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	3,329.08	2,284.41	5,613.49
GASTOS POR INTERESES	72,181,413.83	449,602.68	72,631,016.51
Obligaciones con el Publico	66,988,970.60	360,798.33	67,349,768.93
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,013,370.09	0.84	1,013,370.93
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,179,031.46	88,803.51	3,267,834.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,068,240.18	86,988.59	3,155,228.77
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	110,791.28	1,814.92	112,606.20
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	285,783.46		285,783.46
Intereses de Cuentas por Pagar	285,783.46		285,783.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	714,258.22		714,258.22
MARGEN FINANCIERO BRUTO	230,583,270.01	1,119,131.90	231,702,401.91
Provisiones para Creditos Directos	52,032,327.08	196,339.27	52,228,666.35
MARGEN FINANCIERO NETO	178,550,942.93	922,792.63	179,473,735.56
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,102,064.48	205,814.81	17,307,879.29
Ingresos por Créditos Indirectos	165,696.25	2,157.10	167,853.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	16,936,368.23	203,657.71	17,140,025.94
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,778,185.68	68,745.61	11,846,931.29
Gastos por Créditos Indirectos	36,601.76		36,601.76
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,972.32		25,972.32
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,844,276.46		7,844,276.46
Gastos Diversos	3,871,335.14	68,745.61	3,940,080.75
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	183,874,821.73	1,059,861.83	184,934,683.56
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,367,827.96	680,584.13	3,048,412.09
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	330,642.93		330,642.93
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	330,642.93		330,642.93
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,952,254.07	3,234.16	1,955,488.23
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	84,931.00		84,931.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(0.04)	677,349.97	677,349.93
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	186,242,649.69	1,740,445.96	187,983,095.65

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

GERARDO ROMERO
 GERENTE CENTRAL

Gerente Central

CAJA TRUJILLO

Gerardo Romero
 Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	151,270,060.36	17,102,888.22	168,372,948.58
Gastos de Personal y Directorio	103,372,941.57	47,345.05	103,420,286.62
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	45,448,336.21	17,055,542.32	62,503,878.53
Impuestos y Contribuciones	2,448,782.58	0.85	2,448,783.43
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,038,797.64	1,198.53	11,039,996.17
MARGEN OPERACIONAL NETO	23,933,791.69	(15,363,640.79)	8,570,150.90
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,787,094.49	14,290.04	3,801,384.53
Provisión para Créditos Indirectos	19,885.83	5,227.60	25,113.43
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	16,575.57	9,062.44	25,638.01
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,327,289.29		2,327,289.29
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	128,195.63		128,195.63
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	20,146,697.20	(15,377,930.83)	4,768,766.37
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,655,789.02	362,437.17	2,018,226.19
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	21,802,486.22	(15,015,493.66)	6,786,992.56
IMPUESTO A LA RENTA	(1,744,966.80)		(1,744,966.80)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,057,519.42	(15,015,493.66)	5,042,025.76



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

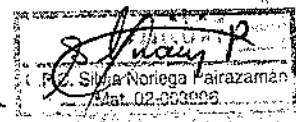


DAVIDS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
Gerente General



Contador