

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	271,048,520.63	63,405,882.87	334,454,403.50
Caja	55,834,410.61	12,076,355.92	67,910,766.53
Banco Central de Reserva del Peru	106,712,564.31	30,543,782.89	137,256,347.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	105,692,070.77	20,056,810.25	125,748,881.02
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,016,058.58	(0.03)	1,016,058.55
Otras Disponibilidades	1,793,416.36	728,933.84	2,522,350.20
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	321,483,402.95	23,682,100.16	345,165,503.11
Instrumentos Representativos de Capital	20,702,846.22		20,702,846.22
Instrumentos Representativos de Deuda	300,780,556.73	23,682,100.16	324,462,656.89
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,764,849,230.32	4,309,280.40	1,769,158,510.72
Cartera de Créditos Vigentes	1,757,659,301.70	4,194,794.26	1,761,854,095.96
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	72,902,000.77	233,334.31	73,135,335.08
Cartera de Créditos Vencidos	73,546,662.56	30,226.25	73,576,888.81
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	50,160,137.86	2,152,415.26	52,312,553.12
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(189,418,872.57)	(2,301,489.68)	(191,720,362.25)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,802,264.25	17,954,169.13	24,756,433.38
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(108,349.81)		(108,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	6,910,614.06	17,954,169.13	24,864,783.19
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	741,168.15		741,168.15
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	741,168.15		741,168.15
PARTICIPACIONES	3,017,728.00		3,017,728.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,017,728.00		3,017,728.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	32,682,377.69		32,682,377.69
ACTIVO INTANGIBLE	4,946,030.32		4,946,030.32
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,946,030.32		4,946,030.32
IMPUESTOS CORRIENTES	14,628,609.78		14,628,609.78
IMPUESTO DIFERIDO	24,967,249.45		24,967,249.45
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,810,919.00	255,149.09	10,066,068.09
TOTAL DEL ACTIVO	2,454,977,500.54	109,606,581.65	2,564,584,082.19

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

DANTE ALFREDO CHÁVEZ ABANTO
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO
P.P.C. Silvia Noriega Parazaman
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,732,392,171.39	107,143,240.86	1,839,535,412.25
Obligaciones a la Vista	4,024,422.03	6,014.27	4,030,436.30
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	429,831,355.98	49,094,090.71	478,925,446.69
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,267,026,423.04	57,302,835.73	1,324,329,258.77
Otras Obligaciones	31,509,970.34	740,300.15	32,250,270.49
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	36,206,696.89	7,037.72	36,213,734.61
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	13,450,550.43	7,037.74	13,457,588.17
Depositos a Plazo	22,756,146.46	(0.02)	22,756,146.44
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	42,988,469.12	849,068.19	43,837,537.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	42,988,469.12	849,068.19	43,837,537.31
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	172,750,606.41	657,072.18	173,407,678.59
PROVISIONES	7,375,289.14	912,145.59	8,287,434.73
Provision para Creditos Contingentes	19,868.80	96.03	19,964.83
Provisión para litigios y demandas	2,470,040.13		2,470,040.13
Otros	4,885,380.21	912,049.56	5,797,429.77
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,193,078.14	25,771.18	1,218,849.32
TOTAL DEL PASIVO:	1,992,906,311.09	109,594,335.72	2,102,500,646.81
PATRIMONIO	462,083,435.38		462,083,435.38
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	(21,284,842.91)		(21,284,842.91)
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	1,895,837.08		1,895,837.08
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,454,989,746.47	109,594,335.72	2,564,584,082.19
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	7,858,332.31	13,889.73	7,872,222.04



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



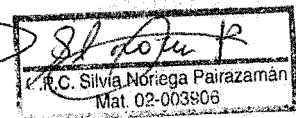
DANTE ALFREDO CHÁVEZ ABANTO
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	191,195,277.20	815,109.33	192,010,386.53
Disponible	1,277,710.00	85,626.69	1,363,336.69
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	7,009,906.24	276,267.92	7,286,174.16
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	182,903,574.27	453,214.72	183,356,788.99
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	35,789,472.38	212,666.13	36,002,138.51
Obligaciones con el Publico	32,814,447.16	164,410.37	32,978,857.53
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	59,297.05	286.56	59,583.61
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,144,529.26	47,969.20	2,192,498.46
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,500,696.17	44,523.44	1,545,219.61
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	643,833.09	3,445.76	647,278.85
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	554,057.50		554,057.50
Intereses de Cuentas por Pagar	554,057.50		554,057.50
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	217,141.41		217,141.41
MARGEN FINANCIERO BRUTO	155,405,804.82	602,443.20	156,008,248.02
Provisiones para Creditos Directos	43,062,221.31	(276,133.36)	42,786,087.95
MARGEN FINANCIERO NETO	112,343,583.51	878,576.56	113,222,160.07
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,851,315.67	141,181.83	13,992,497.50
Ingresos por Créditos Indirectos	312,415.03	5,007.15	317,422.18
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	13,538,900.64	136,174.68	13,675,075.32
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,433,157.65	1,053,827.23	9,486,984.88
Gastos por Créditos Indirectos	38,950.80		38,950.80
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	15,160.88		15,160.88
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,208,746.44		5,208,746.44
Gastos Diversos	3,170,299.53	1,053,827.23	4,224,126.76
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	117,761,741.53	(34,068.84)	117,727,672.69
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,212,362.90	637,366.06	1,849,728.96
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	930,562.14		930,562.14
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		637,366.06	637,366.06
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	118,974,104.43	603,297.22	119,577,401.65

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

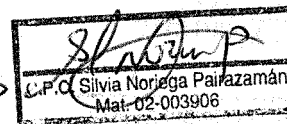
DANTE ALFREDO CHÁVEZ ABAYO
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	96,489,002.47	11,788,307.76	108,277,310.23
Gastos de Personal y Directorio	68,703,190.91	41,124.22	68,744,315.13
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	26,043,091.92	11,741,310.17	37,784,402.09
Impuestos y Contribuciones	1,742,719.64	5,873.37	1,748,593.01
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,995,665.79	672,573.00	7,668,238.79
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,489,436.17	(11,857,583.54)	3,631,852.63
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,750,018.10	24,839.86	1,774,857.96
Provisión para Créditos Indirectos	(15,790.93)	(5,333.98)	(21,124.91)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	35,274.14	30,173.84	65,447.98
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	744,144.17		744,144.17
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	986,390.72		986,390.72
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	13,739,418.07	(11,882,423.40)	1,856,994.67
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(22,392.28)	494,672.15	472,279.87
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,717,025.79	(11,387,751.25)	2,329,274.54
IMPUESTO A LA RENTA	(433,437.46)		(433,437.46)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,283,588.33	(11,387,751.25)	1,895,837.08

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

DANTE ALFREDO CHÁVEZ ABANTO
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO
C.P.C. Silvia Noriega Parrazamán
Mat. 02-003906

Contador