

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)


ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	222,301,773.86	70,747,379.12	293,049,152.98
Caja	46,945,066.11	10,488,596.91	57,433,663.02
Banco Central de Reserva del Peru	93,800,910.16	12,060,723.36	105,861,633.52
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	79,210,272.28	47,486,143.02	126,696,415.30
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	519,232.12		519,232.12
Otras Disponibilidades	1,826,293.19	711,915.83	2,538,209.02
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	267,913,073.00	20,624,522.48	288,537,595.48
Instrumentos Representativos de Capital	16,742,573.64		16,742,573.64
Instrumentos Representativos de Deuda	251,170,499.36	20,624,522.48	271,795,021.84
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,848,819,114.48	3,621,218.99	1,852,440,333.47
Cartera de Créditos Vigentes	1,849,480,889.33	3,544,922.17	1,853,025,811.50
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	73,394,533.44	212,938.69	73,607,472.13
Cartera de Créditos Vencidos	74,970,947.87	28,440.75	74,999,388.62
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	51,175,273.52	2,055,758.02	53,231,031.54
- S/...Provisiones para créditos.....	(200,202,529.68)	(2,220,840.64)	(202,423,370.32)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,331,239.54	17,772,368.05	23,103,607.59
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,401,589.35	17,772,368.05	23,173,957.40
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	833,848.52		833,848.52
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	833,848.52		833,848.52
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	31,237,894.71		31,237,894.71
ACTIVO INTANGIBLE	4,809,256.37		4,809,256.37
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,809,256.37		4,809,256.37
IMPUESTOS CORRIENTES	14,036,924.46		14,036,924.46
IMPUESTO DIFERIDO	26,008,074.06		26,008,074.06
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	5,503,725.00	0.31	5,503,725.31
TOTAL DEL ACTIVO	2,429,812,652.00	112,765,488.95	2,542,578,140.95


CAJA TRUJILLO
Dante Chavez Abanto
DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

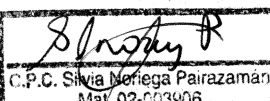
Director


CAJA TRUJILLO
Luis Muñoz Díaz
LUIS MUÑOZ DÍAZ
 DIRECTOR

Director


CAJA TRUJILLO
Carola Moquillaza Abanto
Carola Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)

Gerente General


C.P.C. Silvia Berrega Parazaman
 Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

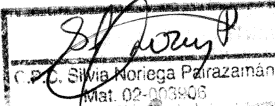
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,707,193,225.83	108,876,433.58	1,816,069,659.41
Obligaciones a la Vista	2,924,594.69	3,869.15	2,928,463.84
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	467,160,002.74	54,525,456.46	521,685,459.20
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,204,685,684.89	53,565,443.90	1,258,251,128.79
Otras Obligaciones	32,422,943.51	781,664.07	33,204,607.58
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	29,750,832.53	6,874.06	29,757,706.59
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,902,633.04	6,874.08	6,909,507.12
Depositos a Plazo	22,848,199.49	(0.02)	22,848,199.47
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	57,600,991.21	726,705.19	58,327,696.40
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	57,600,991.21	726,705.19	58,327,696.40
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	156,285,376.62	1,912,641.88	158,198,018.50
PROVISIONES	2,883,411.63	234.91	2,883,646.54
Provision para Creditos Contingentes	18,893.59	234.92	19,128.51
Provisión para litigios y demandas	2,652,370.57		2,652,370.57
Otros	212,147.47	(0.01)	212,147.46
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,830,914.59	34,557.47	2,865,472.06
TOTAL DEL PASIVO:	1,956,544,752.41	111,557,447.09	2,068,102,199.50
PATRIMONIO	474,475,941.45		474,475,941.45
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	(20,024,702.49)		(20,024,702.49)
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	13,028,202.73		13,028,202.73
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,431,020,693.86	111,557,447.09	2,542,578,140.95
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	6,410,419.35	41,785.98	6,452,205.33


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


Carola Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
 Gerente General



C. P. C. Silvia Noriega Parazaman
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2021


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	302,671,584.44	1,159,439.73	303,831,024.17
Disponible	2,200,657.64	115,497.72	2,316,155.36
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	10,158,157.11	416,962.11	10,575,119.22
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	290,308,683.00	626,979.90	290,935,662.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	51,447,929.12	279,721.79	51,727,650.91
Obligaciones con el Publico	47,331,298.74	211,859.14	47,543,157.88
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	151,618.67	290.12	151,908.79
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,892,597.51	67,572.53	2,960,170.04
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,951,263.33	63,628.59	2,014,891.92
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	941,334.18	3,943.94	945,278.12
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	808,283.71		808,283.71
Intereses de Cuentas por Pagar	808,283.71		808,283.71
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	264,130.49		264,130.49
MARGEN FINANCIERO BRUTO	251,223,655.32	879,717.94	252,103,373.26
Provisiones para Creditos Directos	65,983,782.10	(372,856.85)	65,610,925.25
MARGEN FINANCIERO NETO	185,239,873.22	1,252,574.79	186,492,448.01
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,060,351.10	220,006.34	21,280,357.44
Ingresos por Créditos Indirectos	383,247.39	5,357.71	388,605.10
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	20,677,103.71	214,648.63	20,891,752.34
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,788,279.11	1,597,236.79	14,385,515.90
Gastos por Créditos Indirectos	59,395.90		59,395.90
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,824.24		23,824.24
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,726,012.45		7,726,012.45
Gastos Diversos	4,979,046.52	1,597,236.79	6,576,283.31
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	193,511,945.21	(124,655.66)	193,387,289.55
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,235,676.11	981,511.45	2,217,187.56
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	953,875.35	(0.01)	953,875.34
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		981,511.46	981,511.46
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS (MFOF)	194,747,621.32	856,855.79	195,604,477.11


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


LUIS MUÑOZ DIAZ
 DIRECTOR
Director


Carla Moquillaza Abanto
 Gerente General
Gerente General


Silvia Noriega Parazaman
 Contador
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	146,813,288.57	18,145,874.01	164,959,162.58
Gastos de Personal y Directorio	103,444,227.38	88,346.00	103,532,573.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	40,654,299.39	18,051,654.02	58,705,953.41
Impuestos y Contribuciones	2,714,761.80	5,873.99	2,720,635.79
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,178,291.74	1,003,145.89	11,181,437.63
MARGEN OPERACIONAL NETO	37,756,041.01	(18,292,164.11)	19,463,876.90
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,651,196.28	27,213.64	2,678,409.92
Provisión para Créditos Indirectos	(16,766.14)	(5,192.70)	(21,958.84)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	79,918.11	32,406.34	112,324.45
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	1,079,829.16		1,079,829.16
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	1,508,215.15		1,508,215.15
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	35,104,844.73	(18,319,377.75)	16,785,466.98
OTROS INGRESOS Y GASTOS	314,180.42	714,536.16	1,028,716.58
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	35,419,025.15	(17,604,841.59)	17,814,183.56
IMPUESTO A LA RENTA	(4,785,980.83)		(4,785,980.83)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	30,633,044.32	(17,604,841.59)	13,028,202.73


CAJA TRUJILLO

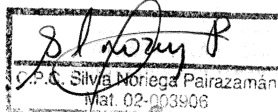
DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO

Carolina Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
 Gerente General


S. P. C. Silva Moriga Pairazamán
 Mat. 02-003906
 Contador