

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2021

( En nuevos soles )

| ACTIVO   | Moneda Nacional    | Equivalente en M.E. | TOTAL              |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 274,389,335.71     | 59,989,612.81       | 334,378,948.52     |
| Caja   | 44,392,977.76      | 9,202,179.57        | 53,595,157.33      |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 22,615,027.12      | 18,833,168.21       | 41,448,195.33      |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del país        | 205,105,382.30     | 30,494,213.83       | 235,599,596.13     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                    |                     |                    |
| Canje  | 358,562.42         | ( 0.01 )            | 358,562.41         |
| Otras Disponibilidades   | 1,917,385.11       | 1,460,051.21        | 3,377,437.32       |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>                                |                    |                     |                    |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                    |                     |                    |
| Instrumentos de capital  |                    |                     |                    |
| Instrumentos de deuda  |                    |                     |                    |
| Inversiones en Commodities                                     |                    |                     |                    |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                   | 373,082,429.13     | 22,513,509.79       | 395,595,938.92     |
| Instrumentos Representativos de Capital                        | 60,484,020.10      |                     | 60,484,020.10      |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 312,598,409.03     | 22,513,509.79       | 335,111,918.82     |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                    |                     |                    |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 1,739,306,734.15   | 3,986,682.31        | 1,743,293,416.46   |
| Cartera de Créditos Vigentes                                   | 1,728,326,551.07   | 3,783,283.91        | 1,732,109,834.98   |
| Cartera de Créditos Reestructurados                            |                    |                     |                    |
| Cartera de Créditos Refinanciados                              | 69,664,435.23      | 244,004.50          | 69,908,439.73      |
| Cartera de Créditos Vencidos                                   | 75,678,886.59      | 165,476.38          | 75,844,362.97      |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                       | 48,173,691.48      | 2,207,824.71        | 50,381,516.19      |
| - S/. ...Provisiones para créditos.....                        | ( 182,536,830.22 ) | ( 2,413,907.19 )    | ( 184,950,737.41 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                    |                     |                    |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                    |                     |                    |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 4,104,303.16       | 15,508,772.61       | 19,613,075.77      |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | ( 108,349.81 )     |                     | ( 108,349.81 )     |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 4,212,652.97       | 15,508,772.61       | 19,721,425.58      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 1,332,732.49       |                     | 1,332,732.49       |
| Bienes Realizables   |                    |                     |                    |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 1,332,732.49       |                     | 1,332,732.49       |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | 3,017,728.00       |                     | 3,017,728.00       |
| Subsidiarias   |                    |                     |                    |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              |                    |                     |                    |
| Otras  | 3,017,728.00       |                     | 3,017,728.00       |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 33,604,620.96      |                     | 33,604,620.96      |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 5,090,364.84       |                     | 5,090,364.84       |
| Plusvalía  |                    |                     |                    |
| Otros Activos Intangibles                                      | 5,090,364.84       |                     | 5,090,364.84       |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 15,264,411.83      |                     | 15,264,411.83      |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 23,332,724.76      |                     | 23,332,724.76      |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                    |                     |                    |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 8,148,024.90       | 621,138.25          | 8,769,163.15       |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 2,480,673,409.93   | 102,619,715.77      | 2,583,293,125.70   |



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



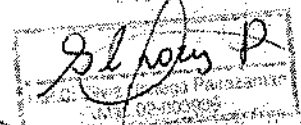
LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director



NANCY BADIUEDANO ROMERO  
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2021

( En nuevos soles )

| PASIVO Y PATRIMONIO  | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                     | 1,734,948,059.43  | 100,729,212.67      | 1,835,677,272.10  |
| Obligaciones a la Vista  | 3,667,527.18      | 88,303.57           | 3,755,830.75      |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                     | 404,255,553.91    | 47,723,877.34       | 451,979,431.25    |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                       | 1,295,946,137.32  | 52,238,859.32       | 1,348,184,996.64  |
| Otras Obligaciones   | 31,078,841.02     | 678,172.44          | 31,757,013.46     |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                   |                     |                   |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>       | 37,184,469.01     | 6,647.39            | 37,191,116.40     |
| Depositos a la Vista   |                   |                     |                   |
| Depositos de Ahorro  | 13,896,225.29     | 6,647.41            | 13,902,872.70     |
| Depositos a Plazo  | 23,288,243.72     | ( 0.02 )            | 23,288,243.70     |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                              | 48,952,841.21     | 855,913.58          | 49,808,754.79     |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru        |                   |                     |                   |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p  | 48,952,841.21     | 855,913.58          | 49,808,754.79     |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie |                   |                     |                   |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                   |                   |                     |                   |
| Valores y Títulos  |                   |                     |                   |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                      |                   |                     |                   |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>  |                   |                     |                   |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 184,683,272.05    | 581,712.48          | 185,264,984.53    |
| <b>PROVISIONES</b>   | 6,651,530.46      | 969,715.42          | 7,621,245.88      |
| Provisión para Creditos Contingentes                                   | 24,163.33         | 90.76               | 24,254.09         |
| Provisión para litigios y demandas                                     | 2,582,785.76      |                     | 2,582,785.76      |
| Otros  | 4,044,581.37      | 969,624.66          | 5,014,206.03      |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  |                   |                     |                   |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                   |                     |                   |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 727,038.60        | 47,341.74           | 774,380.34        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 2,013,147,210.76  | 103,190,543.28      | 2,116,337,754.04  |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 466,955,371.66    |                     | 466,955,371.66    |
| 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  | ( 10,499,301.60 ) |                     | ( 10,499,301.60 ) |
| Resultados Acumulados  | 5,801,962.10      |                     | 5,801,962.10      |
| Resultado Neto del Ejercicio   | ( 4,017,767.95 )  |                     | ( 4,017,767.95 )  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                   | 2,480,102,582.42  | 103,190,543.28      | 2,583,293,125.70  |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                              | 18,374,612.45     | 13,121.13           | 18,387,733.58     |



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



LUIS MUÑOZ-OLAZ  
DIRECTOR

Director



WALTER BAQUEDAN BOMERO  
Gerente General



Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 138,250,604.15  | 605,157.23          | 138,855,761.38 |
| Disponibles  | 1,047,669.84    | 67,598.48           | 1,115,268.32   |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                | 4,086.69        |                     | 4,086.69       |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  | 5,263,384.45    | 193,810.66          | 5,457,195.11   |
| Inversiones a Vencimiento  |                 |                     |                |
| Cartera de Créditos Directos   | 131,935,463.17  | 343,748.09          | 132,279,211.26 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |                |
| Cuentas por Cobrar   |                 |                     |                |
| Otros Ingresos Financieros   |                 |                     |                |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 27,726,746.12   | 176,484.97          | 27,903,231.09  |
| Obligaciones con el Público  | 25,702,636.69   | 138,950.47          | 25,841,587.16  |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros  | 37,920.52       | 285.67              | 38,206.19      |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                     | 1,389,880.45    | 37,248.83           | 1,427,129.28   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú        |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                 | 1,216,882.09    | 34,065.38           | 1,250,947.47   |
| 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       | 172,998.36      | 3,183.45            | 176,181.81     |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                          |                 |                     |                |
| Cuentas por Pagar  | 416,310.67      |                     | 416,310.67     |
| Intereses de Cuentas por Pagar   | 416,310.67      |                     | 416,310.67     |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |                |
| Otros Gastos Financieros   | 179,997.79      |                     | 179,997.79     |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   | 110,523,858.03  | 428,672.26          | 110,952,530.29 |
| Provisiones para Créditos Directos                                     | 30,995,200.61   | ( 23,367.13 )       | 30,971,833.48  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 79,528,657.42   | 452,039.39          | 79,980,696.81  |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                              | 10,123,056.77   | 99,211.82           | 10,222,268.59  |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                       | 190,787.86      | 4,890.55            | 195,678.41     |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                    |                 |                     |                |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                             |                 |                     |                |
| Ingresos Diversos  | 9,932,268.91    | 94,321.27           | 10,026,590.18  |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                | 6,449,722.85    | 919,445.08          | 7,369,167.93   |
| Gastos por Créditos Indirectos   | 23,446.69       |                     | 23,446.69      |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                      | 10,829.20       |                     | 10,829.20      |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                 | 3,962,896.14    |                     | 3,962,896.14   |
| Gastos Diversos  | 2,452,550.82    | 919,445.08          | 3,371,995.90   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>        | 83,201,991.34   | ( 368,193.87 )      | 82,833,797.47  |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                     | 702,959.57      | 407,438.42          | 1,110,397.99   |
| 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                                  | 421,158.81      |                     | 421,158.81     |
| Derivados de Negociación   |                 |                     |                |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |                |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                  | 70,891.00       |                     | 70,891.00      |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                               |                 | 407,438.42          | 407,438.42     |
| Otros  |                 |                     |                |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 83,904,950.91   | 39,244.55           | 83,944,195.46  |

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

LUIS MUNDOZ DIAZ  
DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Gerente General ROMERO  
GERENTE CENTRAL

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO  
CONTADOR

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021

( En nuevos soles )

|   | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|---|------------------|---------------------|------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                       | 71,743,942.58    | 8,560,270.28        | 80,304,212.86    |
| Gastos de Personal y Directorio                                       | 51,084,141.25    | 29,622.51           | 51,113,763.76    |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                            | 19,375,541.70    | 8,524,774.40        | 27,900,316.10    |
| Impuestos y Contribuciones  | 1,284,259.63     | 5,873.37            | 1,290,133.00     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                | 5,196,002.37     | 504,956.68          | 5,700,959.05     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>  | 6,965,005.96     | ( 9,025,982.41 )    | ( 2,060,976.45 ) |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                             | 1,303,157.84     | 13,976.10           | 1,317,133.94     |
| Provisión para Créditos Indirectos                                    | ( 11,486.40 )    | ( 5,333.98 )        | ( 16,830.38 )    |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                 | 20,343.24        | 19,310.08           | 39,653.32        |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y | 643,755.14       |                     | 643,755.14       |
| 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                                    | 650,555.86       |                     | 650,555.86       |
| Otras Provisiones   |                  |                     |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>   | 5,661,848.12     | ( 9,039,958.51 )    | ( 3,378,110.39 ) |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>  | ( 1,031,532.63 ) | 391,875.07          | ( 639,657.56 )   |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>          | 4,630,315.49     | ( 8,648,083.44 )    | ( 4,017,767.95 ) |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>  |                  |                     |                  |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                   | 4,630,315.49     | ( 8,648,083.44 )    | ( 4,017,767.95 ) |

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

GERENTE GENERAL DANIEL ROMERO  
GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO  
CALLE 1000, AV. BOLIVAR, TRUJILLO  
02-4339933

Contador