

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	266,913,023.04	64,964,804.11	331,877,827.15
Caja	46,705,372.11	12,223,449.42	58,928,821.53
Banco Central de Reserva del Peru	138,103,633.44	16,132,414.22	154,236,047.66
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	79,933,021.56	35,896,815.11	115,829,836.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	957,659.41	(0.03)	957,659.38
Otras Disponibilidades	1,213,336.52	712,125.39	1,925,461.91
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	289,342,524.56	20,800,811.05	310,143,335.61
Instrumentos Representativos de Capital	20,674,211.56		20,674,211.56
Instrumentos Representativos de Deuda	268,668,313.00	20,800,811.05	289,469,124.05
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,799,722,198.81	3,701,643.86	1,803,423,842.67
Cartera de Créditos Vigentes	1,794,418,220.71	3,592,474.09	1,798,010,694.80
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	72,793,022.97	220,773.85	73,013,796.82
Cartera de Créditos Vencidos	76,924,865.94	28,397.02	76,953,262.96
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	49,553,409.46	2,089,781.48	51,643,190.94
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(193,967,320.27)	(2,229,782.58)	(196,197,102.85)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,571,333.07	18,782,107.25	24,353,440.32
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	52,650.19		52,650.19
Otras Cuentas por Cobrar	5,518,682.88	18,782,107.25	24,300,790.13
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,170,547.20		1,170,547.20
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,170,547.20		1,170,547.20
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	31,455,493.94		31,455,493.94
ACTIVO INTANGIBLE	4,770,232.73		4,770,232.73
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,770,232.73		4,770,232.73
IMPUESTOS CORRIENTES	13,920,199.97		13,920,199.97
IMPUESTO DIFERIDO	26,233,515.15		26,233,515.15
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	6,640,914.77	62,675.16	6,703,589.93
TOTAL DEL ACTIVO	2,448,757,711.24	108,312,041.43	2,557,069,752.67

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General

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

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,728,054,327.43	106,306,830.96	1,834,361,158.39
Obligaciones a la Vista	5,050,249.91	453,396.57	5,503,646.48
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	444,194,697.35	50,439,578.77	494,634,276.12
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,245,903,189.07	54,660,414.65	1,300,563,603.72
Otras Obligaciones	32,906,191.10	753,440.97	33,659,632.07
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	38,354,914.33	6,875.75	38,361,790.08
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	17,561,000.91	6,875.77	17,567,876.68
Depositos a Plazo	20,793,913.42	(0.02)	20,793,913.40
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	38,095,890.16	778,821.30	38,874,711.46
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	38,095,890.16	778,821.30	38,874,711.46
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	167,170,242.71	380,612.17	167,550,854.88
PROVISIONES	7,319,609.91	971,408.95	8,291,018.86
Provision para Creditos Contingentes	17,221.26	93.85	17,315.11
Provisión para litigios y demandas	2,322,866.40		2,322,866.40
Otros	4,979,522.25	971,315.10	5,950,837.35
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,965,360.18	36,079.29	2,001,439.47
TOTAL DEL PASIVO:	1,980,960,344.72	108,480,628.42	2,089,440,973.14
PATRIMONIO	467,628,779.53		467,628,779.53
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	(20,593,132.33)		(20,593,132.33)
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	6,749,470.65		6,749,470.65
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,448,589,124.25	108,480,628.42	2,557,069,752.67
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	6,823,308.47	13,566.65	6,836,875.12



GILBERTO DOMINGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



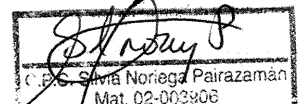
LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director



Carla Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2021

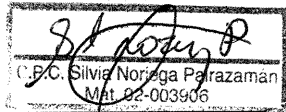
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	244,633,267.84	992,326.06	245,625,593.90
Disponibles	1,690,571.70	100,418.14	1,790,989.84
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	8,602,523.39	352,330.37	8,954,853.76
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	234,336,086.06	539,577.55	234,875,663.61
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	43,750,265.90	247,442.89	43,997,708.79
Obligaciones con el Publico	40,057,228.15	189,052.70	40,246,280.85
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	97,213.11	288.35	97,501.46
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,666,626.57	58,101.84	2,724,728.41
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,736,137.07	54,403.40	1,790,540.47
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	930,489.50	3,698.44	934,187.94
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	686,026.97		686,026.97
Intereses de Cuentas por Pagar	686,026.97		686,026.97
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	243,171.10		243,171.10
MARGEN FINANCIERO BRUTO	200,883,001.94	744,883.17	201,627,885.11
Provisiones para Creditos Directos	52,865,096.43	(365,307.42)	52,499,789.01
MARGEN FINANCIERO NETO	148,017,905.51	1,110,190.59	149,128,096.10
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,539,308.18	177,404.79	17,716,712.97
Ingresos por Créditos Indirectos	349,510.76	5,123.56	354,634.32
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	17,189,797.42	172,281.23	17,362,078.65
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,423,059.67	1,281,464.35	11,704,524.02
Gastos por Créditos Indirectos	54,188.94		54,188.94
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,492.56		19,492.56
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,466,135.80		6,466,135.80
Gastos Diversos	3,883,242.37	1,281,464.35	5,164,706.72
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	155,134,154.02	6,131.03	155,140,285.05
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,212,362.91	794,244.84	2,006,607.75
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	930,562.15		930,562.15
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		794,244.84	794,244.84
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	156,346,516.93	800,375.87	157,146,892.80


GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
Director


Carola Moquillaza Abanto
 Gerente General
Gerente General


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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	121,592,168.12	14,961,713.91	136,553,882.03
Gastos de Personal y Directorio	86,183,659.32	51,686.55	86,235,345.87
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	33,234,107.50	14,904,153.78	48,138,261.28
Impuestos y Contribuciones	2,174,401.30	5,873.58	2,180,274.88
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,739,555.10	840,189.32	9,579,744.42
MARGEN OPERACIONAL NETO	26,014,793.71	(15,001,527.36)	11,013,266.35
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,994,900.33	33,696.08	2,028,596.41
Provisión para Créditos Indirectos	(18,438.47)	(5,333.98)	(23,772.45)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	29,729.19	39,030.06	68,759.25
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	962,460.71		962,460.71
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	1,021,148.90		1,021,148.90
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	24,019,893.38	(15,035,223.44)	8,984,669.94
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(480,320.22)	573,728.64	93,408.42
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	23,539,573.16	(14,461,494.80)	9,078,078.36
IMPUESTO A LA RENTA	(2,328,607.71)		(2,328,607.71)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,210,965.45	(14,461,494.80)	6,749,470.65



GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



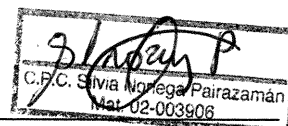
LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente General (e)

Gerente General



Contador