

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Al 28 de febrero de 2022


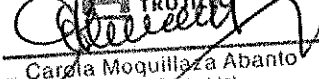
(En nuevos soles)

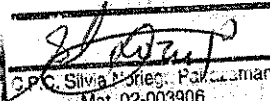
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	165,583,875.28	76,356,257.32	241,940,132.60
Caja	49,404,116.51	10,307,328.23	59,711,444.74
Banco Central de Reserva del Peru	80,584,123.83	13,681,230.42	94,265,354.25
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	32,182,520.11	51,696,895.64	83,879,415.75
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,578,881.90		1,578,881.90
Otras Disponibilidades	1,834,232.93	670,803.03	2,505,035.96
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	255,863,937.56	18,366,347.58	274,230,285.14
Instrumentos Representativos de Capital	6,791,046.55		6,791,046.55
Instrumentos Representativos de Deuda	249,072,891.01	18,366,347.58	267,439,238.59
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,882,694,575.17	3,233,070.85	1,885,927,646.02
Cartera de Créditos Vigentes	1,888,634,071.49	3,155,857.76	1,891,789,929.25
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	66,306,729.32	193,110.30	66,499,839.62
Cartera de Créditos Vencidos	76,873,215.03	29,525.50	76,902,740.53
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	51,306,711.85	1,831,543.05	53,138,254.90
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(200,426,152.52)	(1,976,965.76)	(202,403,118.28)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,956,374.98	10,295,979.54	17,252,354.52
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	7,026,724.79	10,295,979.54	17,322,704.33
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	938,606.50		938,606.50
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	938,606.50		938,606.50
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	30,651,704.88		30,651,704.88
ACTIVO INTANGIBLE	4,600,787.60		4,600,787.60
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,600,787.60		4,600,787.60
IMPUESTOS CORRIENTES	9,583,190.74		9,583,190.74
IMPUESTO DIFERIDO	28,535,928.74		28,535,928.74
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	6,100,709.55	112,680.06	6,213,389.61
TOTAL DEL ACTIVO	2,394,527,419.00	108,364,335.35	2,502,891,754.35


CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
Director


CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
Gerente General


C.P.C. Silva y Asociados
 Mat. 02-003906
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 28 de febrero de 2022

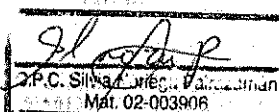
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,656,645,425.57	102,363,784.83	1,759,009,210.40
Obligaciones a la Vista	3,568,168.08	4,934.67	3,573,102.75
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	443,785,211.06	51,538,091.25	495,323,302.31
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,175,890,396.90	50,016,766.65	1,225,907,163.55
Otras Obligaciones	33,401,649.53	803,992.26	34,205,641.79
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	29,138,564.50	3,762,560.74	32,901,125.24
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,855,579.59	6,477.38	2,862,056.97
Depositos a Plazo	26,282,984.91	3,756,083.36	30,039,068.27
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	78,015,724.64	634,818.52	78,650,543.16
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	78,015,724.64	634,818.52	78,650,543.16
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	145,443,712.36	425,666.26	145,869,378.62
PROVISIONES	6,252,983.30	1,518,988.27	7,771,971.57
Provision para Creditos Contingentes	16,153.86	265.60	16,419.46
Provisión para litigios y demandas	2,954,058.77		2,954,058.77
Otros	3,282,770.67	1,518,722.67	4,801,493.34
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,729,044.44	5,081.14	1,734,125.58
TOTAL DEL PASIVO:	1,917,225,454.81	108,710,899.76	2,025,936,354.57
PATRIMONIO	476,955,399.78		476,955,399.78
Capital Social	387,812,846.00		387,812,846.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	92,899,638.80		92,899,638.80
Ajustes al Patrimonio	(23,758,152.57)		(23,758,152.57)
Resultados Acumulados	13,788,139.07		13,788,139.07
Resultado Neto del Ejercicio	6,212,908.41		6,212,908.41
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,394,180,854.59	108,710,899.76	2,502,891,754.35
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,196,181.76	48,228.53	5,244,410.29


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


Carola Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
 Gerente General



 P.C. Silvia Urrego Valcarlos
 Matr. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	57,687,144.55	138,170.51	57,825,315.06
Disponibles	488,974.47	14,249.32	503,223.79
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,539,973.91	57,741.31	1,597,715.22
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	55,658,196.17	66,179.88	55,724,376.05
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	7,639,643.25	29,592.18	7,669,235.43
Obligaciones con el Publico	6,826,040.88	21,307.67	6,847,348.55
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	146,987.42	85.14	147,072.56
Adeudos y Obligaciones Financieras	541,830.82	8,199.37	550,030.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	526,632.03	7,981.51	534,613.54
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	15,198.79	217.86	15,416.65
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	109,603.75		109,603.75
Intereses de Cuentas por Pagar	109,603.75		109,603.75
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	15,180.38		15,180.38
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50,047,501.30	108,578.33	50,156,079.63
Provisiones para Creditos Directos	12,960,985.81	(18,112.10)	12,942,873.71
MARGEN FINANCIERO NETO	37,086,515.49	126,690.43	37,213,205.92
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,463,011.76	22,841.21	3,485,852.97
Ingresos por Créditos Indirectos	32,883.11	302.60	33,185.71
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,430,128.65	22,538.61	3,452,667.26
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,048,784.26	365,965.09	2,414,749.35
Gastos por Créditos Indirectos	10,755.23		10,755.23
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,521.14		4,521.14
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,237,023.91		1,237,023.91
Gastos Diversos	796,483.98	365,965.09	1,162,449.07
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	38,500,742.99	(216,433.45)	38,284,309.54
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(60,116.65)	270,957.08	210,840.43
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(60,116.65)		(60,116.65)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		270,957.08	270,957.08
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	38,440,626.34	54,523.63	38,495,149.97


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
 Gerente General
 Gerente General


C.P.C. Silva Y. Torres, Patricia Llanos
 Mar. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	24,477,170.97	2,993,118.31	27,470,289.28
Gastos de Personal y Directorio	18,340,884.22	20,799.33	18,361,683.55
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,767,620.32	2,972,318.22	8,739,938.54
Impuestos y Contribuciones	368,666.43	0.76	368,667.19
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,150,287.82	179,833.39	1,330,121.21
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,813,167.55	(3,118,428.07)	9,694,739.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	556,657.44	(45,526.74)	511,130.70
Provisión para Créditos Indirectos	(2,739.73)	45.42	(2,694.31)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(2,578.76)	(45,572.16)	(48,150.92)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	76,016.36		76,016.36
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	485,959.57		485,959.57
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	12,256,510.11	(3,072,901.33)	9,183,608.78
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(493,476.35)	110,919.16	(382,557.19)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	11,763,033.76	(2,961,982.17)	8,801,051.59
IMPUESTO A LA RENTA	(2,588,143.18)		(2,588,143.18)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,174,890.58	(2,961,982.17)	6,212,908.41



DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



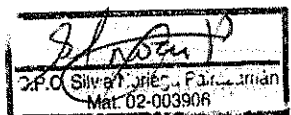
LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador