

**INFORME**  
**“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES**  
**POR PERIODO ANUAL”**

*CAJA TRUJILLO*

**<<TRUJILLO – TRUJILLO – LA LIBERTAD>>**

**<<ABRIL-2022>>**

**ANEXO**

**INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES DE EMPRESA**

- I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA
  - 1.1 Información General del Titular de la Empresa.
  - 1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos)
  - 1.3 Situación al inicio de la gestión.
  - 1.4 Logros alcanzados en el período de gestión.
  - 1.5 Limitaciones en el período a rendir.
  - 1.6 Recomendaciones de Mejora
- II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA
- III. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS
- IV. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- V. SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA.
- VI. ANEXOS DE LA INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA.

## I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA.

### 1.1 Información General de Titular de la Empresa.

Código de la Empresa			
Nombre de la Empresa	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO		
Apellidos y nombres del Titular de la Empresa	CHAVEZ ABANTO DANTE ALFREDO		
Cargo del Titular	PRESIDENTE DEL DIRECTORIO		
Tipo de documento de identidad	DNI		
N° de documento de identidad	17922605		
Teléfonos / Celular:	991347217		
Correo Electrónico	DNCA@CAJATRUJILLO.COM.PE		
Tipo de informe			
<b>INFORME A REPORTAR</b>			
Fecha de inicio de gestión	17.12.2021	Nro. Documento de Nombramiento/Designación y fecha	ACUERDO N° 264-26/2021, DE FECHA 17.12.2021
Fecha de cese de gestión (*)	---	Nro. Documento de Cese de corresponder (*)	---
Fecha de inicio del período reportado:	1/01/2021	Fecha de fin del período reportado:	31/12/2021
Fecha de presentación:	28/04/2022		

(\*) Cuando Corresponda

### 1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos).

#### a. Visión

"Brindamos soluciones financieras integrales, impulsando el desarrollo y bienestar de nuestros clientes y colaboradores, contribuyendo al desarrollo económico y social del país".

#### b. Misión

"Ser una Microfinanciera ágil, sólida e innovadora, aliada de nuestros clientes y colaboradores"



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

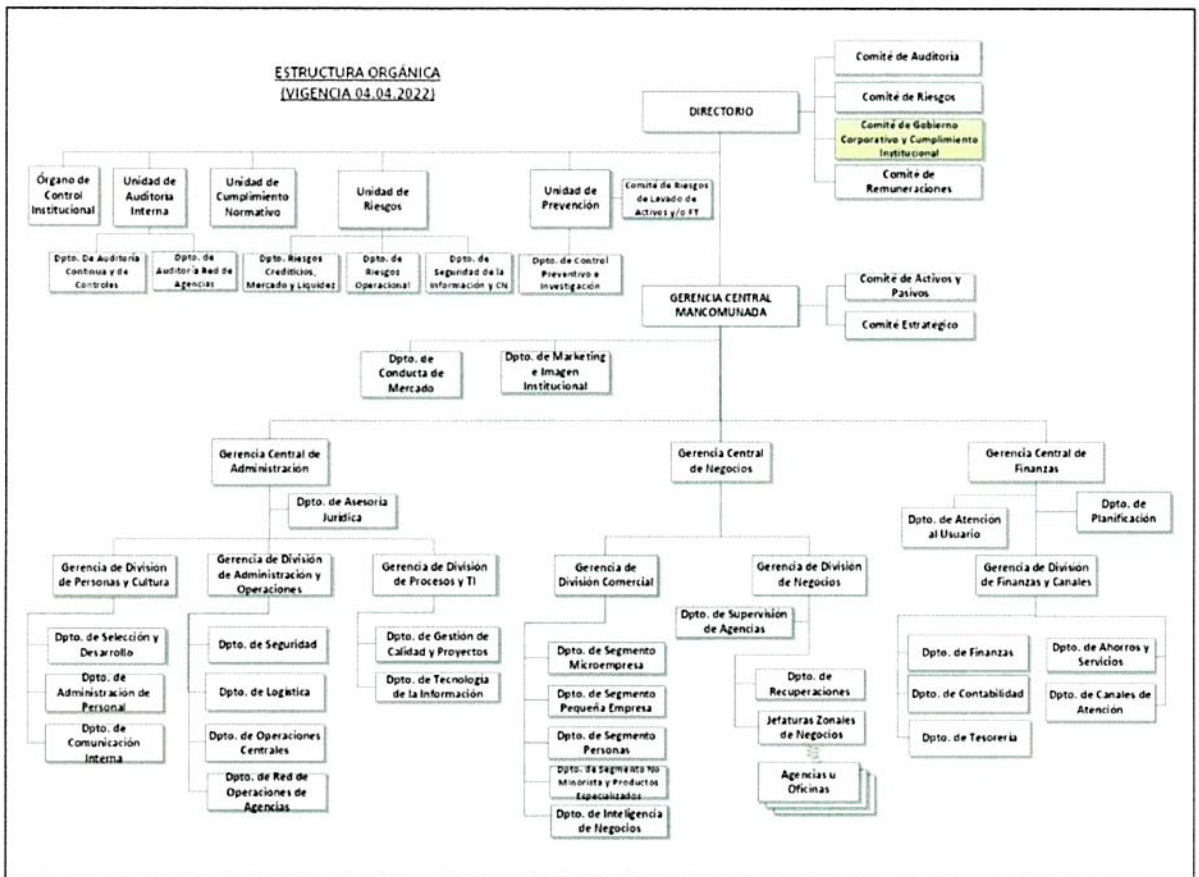
**c. Valores**

Compromiso, Integridad, Trabajo en equipo

**d. Principios**

Servicio, Innovación y Resiliencia

**e. Organigrama**



**1.3 Situación al inicio de la gestión**

En el año 2020 cerró con una Utilidad Neta de S/5.04 millones, con un Ratio ROE de 1.04%, un Ratio ROA de 0.20% y una Tasa de Rendimiento de 16.95%. La Cartera de Créditos fue de S/ 1,740 millones, asociado a un Índice de Mora de Contable de 6.57% y un Índice de Cobertura de Alto Riesgo 103.53%. El Saldo de Cartera de Depósitos presentó un saldo de S/ 1,948

millones asociado a una Tasa de Costo Efectivo de 2.56%. El año 2020 quedó marcado por el impacto de la pandemia del COVID-19, que generó no solo la mayor crisis sanitaria mundial. Es en esta situación de crisis que, como institución, convertimos los retos en oportunidades, teniendo como objetivo continuar con el crecimiento, adaptándonos a las nuevas formas de comportamiento social, priorizando la seguridad de nuestros colaboradores y las necesidades de nuestros clientes, construyendo y consolidando su confianza.

#### 1.4 Logros alcanzados en el período de gestión

Crecimiento de la cartera en 16.5%, superando los S/2,000 millones de saldo de créditos y la meta prevista para el año 2021 (101.3%). El crecimiento se dio en mayor medida por el segmento Core de la entidad (Micro y Pequeña Empresa). Este crecimiento se dio con un índice de morosidad menor a la proyectada, y menor a la del año 2020.

Se implementó la segmentación de clientes, que permite la atención personalizada por cada tipo de cliente considerando una evaluación comercial y de riesgo.

Incremento en 26% de la transaccionalidad por canales alternativos en relación al 2020, teniendo un cumplimiento de la meta en 103.95%.

Crecimiento continuo de los desembolsos en Agencias Virtuales, que permitió atender a más 5,000 solicitudes y desembolsar más de S/84 millones a través de esta modalidad (sin presencialidad).

Asimismo, se digitalizaron muchos procesos como: Disposición Electrónica de Documentos para el Cliente (contrato de créditos, cartilla informativa, cronograma de créditos, entre otros), Desembolso con Reconocimiento Facial, Plataforma Supervendedor (prospecciones de solicitudes de créditos a través de comercios asociados), Plataforma de Constancia de No Adeudos (obtener la constancia a través de la página web), Apertura de cuentas en Aplicativo móvil.

Se realizó el traslado de 02 oficinas en Trujillo, mejorando la ubicación e infraestructura de las mismas, brindando un mayor y mejor atención a los clientes.

Se obtuvo la Certificación ABE (Asociación de Buenos Empleadores), por cumplir con las prácticas de recursos humanos que esta exige.

Se alcanzó el 198% de la Utilidad Neta planificada (S/6.4 millones), logrando S/13 millones al cierre del 2021.

#### 1.5 Limitaciones en el período a rendir

En el 2020 se dio la pandemia mundial por el Covid-19, que conllevó a medidas de cuarentena en el país, que afectó a la economía del país y principalmente la segmento Core de Caja Trujillo. Ante ello, se tomaron medidas por iniciativa de la entidad en apoyo a los clientes; así como por disposiciones del gobierno. Una de ellas, las reprogramaciones de créditos y congelamiento de intereses; lo cual afectó en los ingresos (menores) y provisiones (mayores) generados por esta

  
CAJA  
TRUJILLO  
  
CARLOS MATAMOROS COSTA  
GERENTE CENTRAL

cartera. Esto conllevó que la entidad registre pérdidas por 3 meses consecutivos en el año 2021 (febrero, marzo y abril) sumando -S/5.3 millones hasta el primer cuatrimestre del año. Este devengo de ingresos y constitución de provisiones adicionales por la cartera reprogramada se ha continuado dando durante el año, pero en menor proporción, alineado a la reducción de esta cartera.

#### 1.6 Recomendaciones de mejora.

Implementación de la Planificación Integral 2022-2023, donde se han definido proyectos relacionados a la Transformación Cultural y Gestión del Cambio Organizacional para el desarrollo de la Ruta Digital de la entidad.

Asimismo, lograr una mayor cobertura geográfica a través de la expansión de agencias programadas para el horizonte de la planificación

Continuar con el crecimiento de cartera con calidad y eficiencia que permita incrementar la participación de mercado.



CAJA  
TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

**II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS**

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversión -FBK, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión Logística, Gestión de Recursos Humanos, Gestión de Muebles e Inmuebles, Gestión de Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

**1. Gestión de Planeamiento**

**1.1 Matriz Estratégica de la Empresa**

<b>Visión Corporativa</b>	
<b>Visión de Empresa</b>	"Brindamos soluciones financieras integrales, impulsando el desarrollo y bienestar de nuestros clientes y colaboradores contribuyendo al desarrollo económico y social del país".
<b>Perspectiva</b>	Objetivo Estratégico EMPRESA: Transformación cultural orientada hacia la mejor experiencia y bienestar de Nuestro Cliente, fortaleciendo la innovación y la excelencia en el servicio; contando con procesos ágiles, eficiencia operativa y colaboradores íntegros y comprometidos con la sostenibilidad institucional.
<b>Financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Disminuir costo de provisiones</li> <li>- Incrementar la rentabilidad</li> <li>- Incrementar los ingresos por línea de negocio</li> <li>- Optimizar la eficiencia operativa</li> </ul>
<b>Clientes y Grupos de Interés</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Incrementar la intermediación financiera</li> <li>- Aumentar el número de clientes</li> <li>- Aumentar la satisfacción del cliente</li> <li>- Aumentar la fidelización de clientes</li> </ul>
<b>Procesos Internos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mejorar la gestión de riesgo crediticio</li> <li>- Aumentar la productividad</li> <li>- Agilizar los procesos de gestión institucional</li> <li>- Incrementar las operaciones por canales alternativos</li> </ul>
<b>Aprendizaje</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Potenciar el liderazgo de mandos medios</li> <li>- Fortalecer la cultura y clima organizacional</li> <li>- Disminuir la rotación no deseada de ADN productivos</li> </ul>

Ver Anexo 1.1

CAJA TRUJILLO  
CARLOS PACHÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.  
 (\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

### 1.2 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Especifico Empresa	Indicador	Unidad de medida
Incrementar la rentabilidad	Return on equity (ROE)	Porcentaje
	Return on assets (ROA)	Porcentaje
Disminuir el costo de provisiones	Costo de pérdida esperada	Porcentaje
	Crecimiento anual de ingresos por créditos	Miles S/
Incrementar los ingresos por línea de negocio	Crecimiento anual de ingresos por servicios	Miles S/
	Crecimiento anual de ingresos por tesorería	Miles S/
Optimizar la eficiencia operativa	Eficiencia del gasto de administración	Porcentaje
	Crecimiento de depósitos total	Miles S/
Incrementar la intermediación financiera	Crecimiento de cartera total	Miles S/
	Crecimiento de cartera MyPE	Miles S/
Aumentar el número de clientes	Crecimiento acumulado del número de clientes de créditos	Número
	Tasa de clientes de créditos nuevos	Porcentaje
Aumentar la satisfacción de los clientes	Grado de satisfacción del cliente	Porcentaje
	Tasa de deserción de buenos clientes de créditos	Porcentaje
Aumentar la fidelización de clientes	Nivel de venta cruzada	Porcentaje
	Índice de morosidad real	Porcentaje
Mejorar la gestión del riesgo crediticio	Índice de morosidad contable	Porcentaje

CAJA TRUJILLO  
 CARLOS PATRÓN COSTA  
 GERENTE CENTRAL

	Índice de recuperación esperada	Porcentaje
<b>Aumentar la productividad y capacidad operativa</b>	Productividad promedio por ADN	Número
	Capacidad operativa de ADN	Porcentaje
<b>Agilizar los procesos de gestión institucional</b>	Tiempo atención para otorgamiento de créditos microempresa	Días
	Tiempo atención para otorgamiento de créditos consumo	Días
<b>Incrementar las operaciones por canales alternativos</b>	Tasa de transacciones anualizadas por canales alternativos	Porcentaje
	Tasa de transacciones de servicios por canales alternativos	Porcentaje
<b>Potenciar el Liderazgo de Mandos Medios</b>	Administradores con cumplimiento de resultados por agencia	Porcentaje
<b>Fortalecer la cultura y el clima Organizacional</b>	Grado de satisfacción de los colaboradores	Porcentaje
	Nivel de servicio al cliente interno	Porcentaje
<b>Disminuir la rotación no deseada de ADN</b>	Índice anualizado de deserción no deseada de colaboradores	Porcentaje
	Índice anualizado de deserción no deseada de ADN	Porcentaje

Ver Anexo 1.2

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PARRON COSTA  
GERENTE CENTRAL

**2. Gestión de Presupuesto**

**2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos**

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN	N/A	N/A	N/A
1. INGRESOS	N/A	N/A	N/A
2. EGRESOS	N/A	N/A	N/A
RESULTADO DE OPERACIÓN	N/A	N/A	N/A
3. GASTOS DE CAPITAL	N/A	N/A	N/A
4. INGRESOS DE CAPITAL	N/A	N/A	N/A
5. TRANSFERENCIAS NETAS	N/A	N/A	N/A
RESULTADO ECONOMICO	N/A	N/A	N/A
6. FINANCIAMIENTO NETO	N/A	N/A	N/A
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	N/A	N/A	N/A
SALDO FINAL	N/A	N/A	N/A
GIP-TOTAL	N/A	N/A	N/A
Impuestos a la Renta	N/A	N/A	N/A

Ver Anexo 2.1

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
Caja Trujillo reporta el Estado de Resultado y la Gestión de Presupuesto según los parámetros del Manual de Contabilidad para empresas del sistema financiero. El anexo de Gestión de Presupuesto contiene rubros con una nomenclatura diferente.	Se adjunta Anexo con los parámetros del Estado de Resultados según los rubros del Manual de Contabilidad para empresas del sistema financiero.

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

3. Gestión de Inversión  
3.1 Inversiones – (En soles)

N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>5,669,395</b>		
1	Mobiliario y Equipo			1,411,118		
2	Instalaciones en bienes alquilados			431,866		
3	Software			1,473,040		
4	Otras - Licencias			1,641,261		
5	Proyecto Data Analytics			46,154		
6	Proyecto Migración del procesador transaccional en Atm y pos			49,118		
7	Proyecto Gestión del Cambio Organizacional			33,040		
8	Proyecto Fortalecimiento del clima y cultura organizacional			178,867		
9	Retomar el desarrollo de escuelas de ADN en ciudades principales (Lima, Trujillo, Chiclayo)			39,990		
10	Desarrollar el programa de capacitación para los equipos de agencia orientado al incremento de productividad. (ADN Y Recuperaciones)			21,700		
11	Desarrollar el programa de capacitación de líderes de agencia alineado la programa cultural DESAFIO 21			5,777		
12	Desarrollar el Programa de Reconocimiento oportuno, alineado al programa cultural DESAFIO 21			55,710		
13	Fortalecer el uso y eficacia de las herramientas digitales para contacto a clientes			173,696		
14	Evaluar la venta de cartera de créditos en recuperaciones			18,282		
15	Promover los productos de Ahorros, seguros y servicios entre nuestros clientes.			15,449		

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**CARLOS PATRÓN COSTA**  
 GERENTE CENTRAL

16	Fortalecer el uso y eficacia de las herramientas digitales para contacto a clientes	74,328		
----	---	--------	--	--

Ver Anexo 3.1

Regla: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de período a rendir

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

3.2 Obras Públicas

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
TOTAL GENERAL	2	0	0	2	0	S/614,460.32	-	S/ 614,460.32
1	2	0	0	2	0	S/614,460.32	-	S/ 614,460.32
2								

Ver Anexo 3.2

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

4. Gestión Financiera Contable  
 4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras\*) En Soles.

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	704,717,337
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,837,860,804
TOTAL DEL ACTIVO	2,542,578,141
CUENTAS DE ORDEN	6,452,205
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,321,020,267
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	747,081,932
TOTAL DEL PASIVO	2,068,102,199
TOTAL DEL PATRIMONIO	474,475,942
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,542,578,141
CUENTAS DE ORDEN	6,452,205

Ver Anexo 4.1

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

4.2. Empresa Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera\*) En soles

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	N/A
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	N/A
TOTAL DEL ACTIVO	N/A
CUENTAS DE ORDEN	N/A
TOTAL PASIVO CORRIENTE	N/A



CAJA TRUJILLO  
 CARLOS PATROON COSTA  
 GERENTE CENTRAL

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	N/A
TOTAL DEL PASIVO	N/A
TOTAL DEL PATRIMONIO	N/A
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	N/A
CUENTAS DE ORDEN	N/A



CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE GENERAL

Ver Anexo 4.2

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
Somos una empresa financiera.	N/A

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**4.3. Empresa - Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras\*) En Soles.**

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
INGRESOS POR INTERESES	303,831,024
GASTOS POR INTERESES	51,727,651
MARGEN FINANCIERO BRUTO	252,103,373
Provisiones para Créditos Directos	65,610,925

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
MARGEN FINANCIERO NETO	186,492,448
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,280,357
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,385,515
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	193,387,290
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,217,187
MARGEN OPERACIONAL	195,604,477
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	164,959,162
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,181,438
MARGEN OPERACIONAL NETO	19,463,877
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-2,678,410
RESULTADO DE OPERACIÓN	16,785,467
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,028,717
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	17,814,184
IMPUESTO A LA RENTA	4,785,981
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,028,203

Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	-29,102,960
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	-16,074,757

Depreciación	7,402,257
Amortización	3,779,181

Ver Anexo 4.3

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

## 4.4. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras\*) En soles

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
	(REAL)
<b>TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	N/A
Costo de Ventas	N/A
<b>GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)</b>	N/A
Gastos operacionales, de administración, ventas, distribución y otros gastos	N/A
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	N/A
Otros Ingresos Operativos	N/A
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA</b>	N/A
Ingresos Financieros	N/A
Diferencia de Cambio (Ganancias)	N/A
Gastos Financieros	N/A
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	N/A
Participación en los Resultados Netos Asociados y Negociación Conjuntos Contabilizados por el Método de Participación	N/A
Ganancia (Pérdida) que surgen de la Diferencia entre el valor Libro Anterior y el Valor Justo de Activos Financieros Reclasificados Medidas a Valor Razonable	N/A
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>	N/A
Gasto por Impuesto a las Ganancias	N/A
<b>GANANCIAS (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	N/A
Ganancia (Pérdida) Neta de Impuesto a las Ganancias Procedente de Operaciones Discontinuas	N/A
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO</b>	N/A
<b>SUMA DE COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CON IMPUESTOS A LAS GANANCIAS RELACIONADAS</b>	N/A
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DE EJERCICIO, NETO</b>	N/A
Depreciación	N/A
Amortización	N/A

Ver Anexo 4.4



CAJA  
TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
Somos una empresa financiera.	N/A

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CAJA  
TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

**4.5. Empresa - Estado de Cambios en Patrimonio Neto\* (En soles)**

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSIÓN	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
Saldo al 1° día del mes del año a reportar o inicio de gestión.	383,527,124		20	9,078,257	92,143,335		5,801,962		490,550,698
Total, de Cambios en Patrimonio	383,527,124		20	-20,024,703	92,143,335		18,830,165		474,475,941
Saldo al 31 de diciembre del año a reportar o término de gestión	383,527,124		20	-20,024,703	92,143,335		18,830,165		474,475,941

Ver Anexo 4.5

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo (\*) En Soles.**

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-273,590,953
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	

CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	5,817,840
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	13,028,203
	547,794,063

Ver Anexo 4.6

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5. Gestión de Tesorería**  
**5.1 Flujo de Caja (En soles)**

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	337,035,463
EGRESOS DE OPERACIÓN	651,433,645
FLUJO OPERATIVO	-314,398,182
INGRESOS DE CAPITAL	4,060,138
GASTOS DE CAPITAL	1,842,984
Presupuesto de Inversiones -FBK	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-
FLUJO ECONÓMICO	2,217,154
FINANCIAMIENTO NETO	57,869,194
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-

CAJA TRUJILLO  
 CARLOS PATRÓN COSTA  
 GERENTE CENTRAL

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
FLUJO NETO DE CAJA	-254,311,835
SALDO INICIAL DE CAJA	544,303,547
SALDO FINAL DE CAJA	289,991,712
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	57,433,663
RESULTADO PRIMARIO	-255,861,662
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	1,208,266

Ver Anexo 5.1

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

### 5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	11 cartas fianzas

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



**CAJA TRUJILLO**  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

**5.3 Documentos Valorados**

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1				17 Cartas fianzas

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5.4 Fideicomisos**

N°	Cantidad de Cuentas
1	01 cuenta

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)**

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	761,695	1'714,838,875	16,156	108,858,639.7

CAJA FRUJILLO  
CARLOS PATRON COSTA  
GERENTE CENTRAL

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.**

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	01 titular	

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**5.7 Últimos Giros realizados.**

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1	N/A	N/A
2		

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

Caja Trujillo no realiza giros a favor de terceros

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATROCINIO COSTA  
GERENTE CENTRAL

**6. Gestión de Endeudamiento**  
**6.1. Endeudamiento**

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto del préstamo asignado a la entidad	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional
1	8180000040555	51,900	51,900
2	8180000041819	152,600	152,600
3	7320000000022	871,420	871,420
4	70100000000582	25,000,000	25,000,000

Ver Anexo 6.1

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**Gestión Logística**

**7.1 Procedimientos de Selección**

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/. (*)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas)	Monto en soles S/.
		A		B	
	<b>Total General</b>	797	No Aplica	797	40,345,617.33
1	Bien	140	No Aplica	140	5,492,488.28
2	Consultoría de Obra	0	-	0	0.00
3	Obra	0	-	0	0.00
4	Servicio	657	No Aplica	657	34,853,129.06

Ver Anexo 7.1

Leyenda

A: Cantidad de Procedimientos de Selección Convocados

B: Cantidad de Convocatorias adjudicadas o consentidas con Buena Pro

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------



CAJA TRUJILLO 7.  
 CARLOS PATRON COSTA  
 GERENTE CENTRAL

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.  
 (\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**7.2 Contratos**

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles Si.
	<b>Total General</b>	<b>128</b>	<b>27,979,536.12</b>
1	Bien	20	2,651,459.82
2	Consultoría de Obra	0	0.00
3	Obra	0	0.00
4	Servicio	108	25,328,076.30

Ver Anexo 7.2

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.  
 (\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**8. Gestión de Recursos Humanos**

**8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del periodo a reportar**

Periodo reportado:	Mes y año de inicio reportado				Mes y año fin a reportar			
	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro régimen laboral	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro régimen laboral	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)	
Planilla	0	1,638	0	0	1,612	0	9,984,721	
Locación de Servicios	0	0	0	0	0	0	-	
Servicios de Terceros	0	205	0	0	194	0	568,695	
Pensionistas	0	0	0	0	0	0	-	
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	0	0	57	0	0	26	26,838	

CAJA TRUJILLO  
 CARLOS PÁRRON COSTA  
 GERENTE CENTRAL

Periodo reportado:	Mes y año de inicio reportado			Mes y año fin a reportar			Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro régimen laboral	Cantidad personal 276 y CAS	Cantidad Personal 728	Cantidad Personal otro régimen laboral	
<b>RUBROS</b>							
<b>TOTAL DE PERSONAL</b>	0	1843	57	0	1806	26	10,580,254
Personal en Planilla							
Según Afiliación							

Personal Reincorporado	0	5	0	0	0	5	0
------------------------	---	---	---	---	---	---	---

Ver Anexo 7.2

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 9. Gestión Administrativa

### 9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
N/A	N/A	N/A

Leyenda:

(\*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)

Nota: El proceso de implementación de la plataforma digital "Libro de Reclamaciones" establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:

a) Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.

b) Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.

c) Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.

d) Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.

e) Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
El anexo no es aplicable en tanto nuestra Institución Financiera se rige bajo lo dispuesto por las normas del Código de Protección y Defensa del Consumidor, el Reglamento del Libro de Reclamaciones y la Circular N° 184-2015 emitida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.	Como Institución Financiera contamos con un libro de reclamaciones virtual que se puede visualizar en nuestra página web: <a href="https://www.cajatrujillo.com.pe/portafinew/atencionalcliente_libro_reclamaciones.html">https://www.cajatrujillo.com.pe/portafinew/atencionalcliente_libro_reclamaciones.html</a> Asimismo, poseemos un libro de reclamaciones de respaldo (físico) en cada una de nuestras agencias; finalmente, otro canal de recepción de reclamos es por medio telefónico a través del 471000 (desde La Libertad) y 0801-1-4700 (desde cualquier parte del Perú).

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

## 10. Gestión de Muebles e Inmuebles

### 10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
	52	87	0	0	139

Ver Anexo 10.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

### 10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

N°	Grupo <sup>1</sup>	Clase <sup>2</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase <sup>3</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión <sup>4</sup>
1	Aire Acondicionado y Refrigeración	Equipo	389	

CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

N°	Grupo <sup>1</sup>	Clase <sup>2</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase <sup>3</sup>	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión <sup>4</sup>
2	Cocina y Comedor	Equipo	2	
3	Cocina y Comedor	Mobiliario	5	
4	Electricidad y Electrónica	Equipo	356	
5	Hospitalización	Equipo	2	
6	Instrumentos de medición	Equipo	102	
7	Maquinaria, vehículos y otros	Equipo	7	
8	Maquinaria, vehículos y otros	Mobiliario	117	
9	Maquinaria, vehículos y otros	Vehículo	607	
10	Oficina	Computo	1,145	
11	Oficina	Equipo	139	
12	Oficina	Mobiliario	15,505	
13	Recreación y deporte	Equipo	1	
14	Seguridad Industrial	Equipo	237	
15	Telecomunicaciones	Equipo	3,203	

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF**

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	SI	
2	¿Ha cumplido con realizar el inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	SI	

N° Base Normativa



**CAJA TRUJILLO**  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

- 1
  - \* Artículo N° 8 de la Ley N° 29151
  - \* Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.
  - \* Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.
  - \* Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.
  - \* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
  - \* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
  - \* Resolución Jefatural N° 335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.
- 2

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

**Di. Gestión de Informática**

**11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.**

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	114	8

Ver Anexo 11.1

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CARLOS PATROCINIO COSTA  
GERENTE CENTRAL

**11.2. Licencias de Software.**

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
	A	B	C
	Varios	9,982	2,082

**Leyenda**

- A Descripción de La Licencia De Software
- B Cantidad Total por Tipo De Licencias
- C Cantidad Total adquirida en la Gestión

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE GENERAL

**Gestión de Control**

**12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo**

Periodo a reportar (*)	Número de informes de Control Simultáneo (**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
	N/A	N/A
	N/A	N/A
	N/A	N/A
<b>TOTAL DEL PERIODO</b>	N/A	N/A

Ver Anexo 12.1

- (1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte
- (2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte
- (\*) Colocar el año en los cuales tenga informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.
- (\*\*) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
No aplica el presente anexo porque no se tiene situaciones adversas en proceso y sin acciones	Respuestas a dos últimos servicios de control simultáneo (C-130-2022 CMACT/ C-094-2022 CMAC-T)

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

### 12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Periodo a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
	N/A	N/A
	N/A	N/A
	N/A	N/A
<b>TOTAL DEL PERIODO</b>	N/A	N/A

Ver Anexo 12.2

(1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte

(2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(\*) Colocar el año en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

**Comentario.** - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
No aplica el presente anexo porque no se tiene alguna recomendación pendiente y en proceso	Oficio N° 004-2021-CMAC-T S.A./OCI

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRON OOSTA  
GERENTE CENTRAL

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	Estado demandante/denunciante/agraviado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercerero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
1	A 105	B 268	C 85	D (A+B+C) 458	E 1,257,724.30	No aplica	1,257,724.30	No aplica	F No aplica	No aplica

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo, consignar lo siguiente:

Justificación de N/A del Anexo (*)	Sustento (**)
------------------------------------	---------------

(\*) Desarrollar la justificación del porque no aplica registrar información en el anexo, de corresponder.

(\*\*) Adjuntar documento de sustento, de corresponder.

III. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES ECONÓMICOS

Información estructurada y automatizada de los principales indicadores económicos de la Empresa y tiene por finalidad servir de referencia a la ejecución de los principales servicios públicos que brinda.

Entre los principales rubros de información se tienen indicadores relacionados a los sectores que estén vinculados, por ejemplo: Transporte, Educación, Vivienda, Salud, Trabajo, Producción y Energía.

CAJA TRUJILLO  
CARLOS PAYSON COSTA  
GERENTE CENTRAL

Este cuadrante proporcionara informacion de fuente publica como del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) así como las generadas por la propia Empresa previamente aprobados por la Contraloría General.

La informacion tendrá criterios de búsqueda por UBIGEO, departamento, provincia y distrito e indicadores sociales importantes.

**Sector vinculado:**

Año (*)	Sector	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
Dic.2021	COMERC POR MAYOR Y MENOR,REPAR VEHIC,ART DOMEST	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	36.67%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	TRANSP,ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	9.24%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	ACTIVID INMOB,EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	8.70%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	ADM PUB Y DEF.PLAN SEGURD SOCIAL AFILIA OBLIGA.	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	8.22%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	OTRAS ACTIV DE SERV COMUNIT,SOCIALES Y PERS	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	6.58%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	5.09%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	HOTELES Y RESTAURANTES	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	4.93%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	AGRICULTURA GANADERIA Y CAZA	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	3.76%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	ACTIVID DE SERV SOCIALES Y DE SALUD (PRIVADA)	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	3.59%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	ORGANIZAC Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	3.56%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo

CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

Año (*)	Sector	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
Dic.2021	ENSEÑANZA	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	3.02%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	CONSTRUCCION	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	2.79%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	INTERMEDIACION FINANCIERA	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	2.32%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	PRENDARIO	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	0.83%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	0.36%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	SUMINISTRO DE ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	0.20%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	HOGARES PRIVADOS CON SERVICIO DOMESTICO	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	0.07%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo
Dic.2021	PESCA	Participación del saldo de cartera del sector con respecto al Total del Saldo de Cartera de Créditos.	Participación relativa	0.06%	Reporte Consolidado de Créditos de Caja Trujillo

Nota: (\*) Se registrará el año de evaluación del indicador

### Territorial

Año	Región	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
Dic.2021	La Libertad	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	33.08%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Cajamarca	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	17.23%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Lima	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	12.43%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Lambayeque	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	9.87%	SBS Información Estadística

  
 CARLOS PATRÓN COSTA  
 GERENTE GENERAL

Año	Región	Indicador	Unidad Medida	Porcentaje / Valor de Indicador	Fuente
Dic.2021	Amazonas	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	8.21%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Ancash	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	4.67%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Piura	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	3.76%	SBS Información Estadística
Dic.2021	San Martín	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	2.61%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Huanuco	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	2.35%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Loreto	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	1.19%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Ayacucho	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	1.14%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Junin	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	1.10%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Ica	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	1.06%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Tumbes	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	0.98%	SBS Información Estadística
Dic.2021	Pasco	Estructura % de los Créditos Directos por Departamento	Participación relativa	0.33%	SBS Información Estadística
				<b>100.00%</b>	

Nota: (\*) Se registrará el año de evaluación del indicador

#### IV. SECCIÓN III: INFORMACIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA ENTIDAD.

Cuenta con información de Productos de bienes, servicios o actividades agregadas que responden a las necesidades de las personas e incluso otras entidades o empresas y que son entregadas por las Empresas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos productos misionales pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico de la Empresa, Sistema de Control Interno y otros.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE GENERAL

N°	Nombre del Producto (Bien / Servicio/ Actividad)	Fuente
1	Crédito para Microempresa	Plan Financiero Institucional
2	Crédito para Pequeña empresa	Plan Financiero Institucional
3	Crédito para Mediana empresa	Plan Financiero Institucional
4	Crédito para Consumo	Plan Financiero Institucional
5	Crédito Hipotecario	Plan Financiero Institucional
6	Crédito para Gran Empresa y Corporativo	Plan Financiero Institucional

**Leyenda**

Bien : Bien entregado a ciudadanos usuarios.

Servicio : Servicio que brinda la entidad a ciudadanos usuarios o servicios misionales entregados por la entidad.

Actividad : Actividad misional (actividad agrupadora) de la entidad que encontramos en los instrumentos de gestión del POI/PEI



**CAJA TRUJILLO**



**CARLOS PATRÓN COSTA**  
GERENTE CENTRAL

**V. SECCIÓN IV: INFORMACIÓN DE AUTOEVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE BIENES Y SERVICIOS ENTREGADOS POR LA EMPRESA**

Contiene información cualitativa de la gestión de los servicios públicos de la Empresa transparentando la información y el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad y de la gestión efectuada en el uso de los fondos previstos para cada uno de ellos.

Asimismo, bajo un criterio de rendición de cuentas registra las limitaciones como las medidas que adopta para la mejora continua.

**Cumplimiento de productos:**

N°	Nombre del producto	¿Se cumplió con los objetivos en el periodo a rendir?
1	Crédito para Microempresa	Si
2	Crédito para Pequeña empresa	Si
3	Crédito para Mediana empresa	No
4	Crédito para Consumo	Parcialmente
5	Crédito Hipotecario	No
6	Crédito para Gran Empresa y Corporativo	No

**Nota:** La relación de productos a evaluar es la definida en la sección III "Información de bienes y servicios entregados por la entidad".

**Detalle del cumplimiento del producto 1: Crédito para Microempresa**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

**Nota:** En caso marque la opción *no aplica*, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

Se logró alcanzar un cumplimiento del 106.4% de la meta establecida en el año.  
La cartera tuvo un crecimiento anual de S/ 72.9 millones.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

Situación económica del país y rezagos de la crisis sanitaria.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Acompañamiento a nuestros clientes brindado apoyo ante la situación económica y utilizamos como estrategia la Transformación Digital y Adaptabilidad a las nuevas formas de comportamiento social.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Desarrollar un Programa de Expansión con mayor cobertura  
Definir Proyectos estratégicos y de Transformación Digital  
Incrementar la participación de mercado mediante nuestra cartera de créditos y depósitos.

E:  
  
CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE GENERAL

**Detalle del cumplimiento del producto 2: Crédito para Pequeña empresa**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
x			

**Nota:** En caso marque la opción *no aplica*, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

Se logró alcanzar un cumplimiento del 112.4% de la meta establecida en el año.  
La cartera tuvo un crecimiento anual de S/ 216.9 millones

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

Situación económica del país y rezagos de la crisis sanitaria.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Acompañamiento a nuestros clientes brindado apoyo ante la situación económica y utilizamos como estrategia la Transformación Digital y Adaptabilidad a las nuevas formas de comportamiento social.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Desarrollar un Programa de Expansión con mayor cobertura  
Definir Proyectos estratégicos y de Transformación Digital  
Incrementar la participación de mercado mediante nuestra cartera de créditos y depósitos.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PAREDÓN COSTA  
GERENTE GENERAL

**Detalle del cumplimiento del producto 3: Crédito para Mediana empresa**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
	X		

**Nota:** En caso marque la opción *no aplica*, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

Se alcanzó un cumplimiento del 74.0% de la meta establecida en el año.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el periodo a rendir?

Situación económica del país, incertidumbre política que limita las inversiones, rezagos de la crisis sanitaria y alta competencia en el sector.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Acompañamiento a nuestros clientes brindado apoyo ante la situación económica y política, utilizamos como estrategia la Transformación Digital, consolidamos la Segmentación de la cartera, y nos adaptamos a las nuevas formas de comportamiento social.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRICIO COSTA  
GERENTE GENERAL

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente periodo de gestión?

Desarrollar un Programa de Expansión con mayor cobertura  
Definir Proyectos estratégicos y de Transformación Digital  
Incrementar la participación de mercado mediante nuestra cartera de créditos y depósitos.

  
CARLOS PARRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

**Detalle del cumplimiento del producto 4: Crédito para Consumo**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		x	

**Nota:** En caso marque la opción *no aplica*, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

Se alcanzó un cumplimiento del 97.6% de la meta establecida en el año.  
La cartera tuvo un crecimiento anual de S/ 25.6 millones

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el periodo a rendir?

Situación económica del país, nivel de desempleo y rezagos de la crisis sanitaria.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Acompañamiento a nuestros clientes brindado apoyo ante la situación económica, utilizamos como estrategia la Transformación Digital, consolidamos la Segmentación de la cartera, y nos adaptamos a las nuevas formas de comportamiento social.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente periodo de gestión?

Desarrollar un Programa de Expansión con mayor cobertura  
Definir Proyectos estratégicos y de Transformación Digital  
Incrementar la participación de mercado mediante nuestra cartera de créditos y depósitos.

**Detalle del cumplimiento del producto 5: Crédito Hipotecario**

¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el periodo a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
	X		

**Nota:** En caso marque la opción *no aplica*, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el periodo a rendir?

Se alcanzó un cumplimiento del 76.8 % de la meta establecida en el año.  
La tasa de rendimiento logró un cumplimiento de la meta de 103.3% a diciembre 2021.



CAJA TRUJILLO  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

Situación económica del país, nivel de desempleo y rezagos de la crisis sanitaria.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Acompañamiento a nuestros clientes brindado apoyo ante la situación económica, utilizamos como estrategia la Transformación Digital, consolidamos la Segmentación de la cartera, y nos adaptamos a las nuevas formas de comportamiento social.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Desarrollar un Programa de Expansión con mayor cobertura  
Definir Proyectos estratégicos y de Transformación Digital  
Incrementar la participación de mercado mediante nuestra cartera de créditos y depósitos.



CAJA TRUJILLO  
BANCOS Y CAJAS DE AHORRO COSTA RICENS

**Detalle del cumplimiento del producto 6: Crédito a Grande Empresa y Corporativo**

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
	x		

**Nota:** En caso marque la opción *no aplica*, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

Se alcanzó un cumplimiento del 76.8 % de la meta establecida en el año.  
La tasa de rendimiento tuvo un cumplimiento de la meta de 104.7% a diciembre 2021.

C. ¿Qué Limitaciones han tenido en el período a rendir?

Situación económica del país, incertidumbre política que limita las inversiones, rezagos de la crisis sanitaria y alta competencia en el sector.

D. ¿Qué Acciones han tomado respecto a las limitaciones?

Acompañamiento a nuestros clientes brindado apoyo ante la situación económica y política, utilizamos como estrategia la Transformación Digital, consolidamos la Segmentación de la cartera, y nos adaptamos a las nuevas formas de comportamiento social.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Desarrollar un Programa de Expansión con mayor cobertura  
Definir Proyectos estratégicos y de Transformación Digital  
Incrementar la participación de mercado mediante nuestra cartera de créditos y depósitos.

  
  
CARLOS PALOMARES COSTA  
GERENTE CENTRAL

**VI. ANEXOS DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA**

**ANEXOS POR EMPRESA**

**Anexo 1: Gestión de Planeamiento**

Anexo 1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Anexo 1.2 Evaluación del Plan Operativo

**Anexo 2: Gestión de Presupuesto**

Anexo 2.1 Presupuesto de Ingresos y Egresos

**Anexo 3: Gestión de Inversión**

Anexo 3.1: Inversiones (En soles)

Anexo 3.2: Obras Públicas

**Anexo 4: Gestión Financiera Contable**

Anexo 4.1 Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

Anexo 4.2 Empresa – Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En soles

Anexo 4.3 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles

Anexo 4.4 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras) En soles

Anexo 4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

Anexo 4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo

**Anexo 5: Gestión de Tesorería**

Anexo 5.1. Flujo de Caja (En soles)

**Anexo 6: Gestión de Endeudamiento**

Anexo 6.1. Endeudamiento

**Anexo 7: Gestión de Logística**

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección

Anexo 7.2: Contratos

**Anexo 8: Gestión de Recursos Humanos**

Anexo 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del periodo a reportar



**Anexo 9: Gestión de Muebles e Inmuebles**

Anexo 9.1 Bienes Inmuebles y predios

**Anexo 10: Gestión de Informática**

Anexo 10.1 Aplicativos Informáticos de la Empresa

**Anexo 11: Gestión de Control**

Anexo 11.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo

Anexo 11.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior



**CAJA TRUJILLO**  
*[Signature]*  
**CARLOS PATRON COSTA**  
GERENTE CENTRAL



**CAJA TRUJILLO**  
*[Signature]*  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

**CERTIFICO:** QUE LA FIRMA Y SELLO QUE CORREN A FOJA VUELTA CORRESPONDEN A: **DANTE ALFREDO CHAVEZ ABANTO**, CON DOCUMENTO NACIONAL DE IDENTIDAD **17922605**, EN SU CALIDAD DE FUNCIONARIO DE LA **CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A**, INSCRITO EN LA PARTIDA ELECTRONICA Nº **11000876** DEL REGISTRO DE PERSONAS JURIDICAS DE LA ZONA REGISTRAL Nº V - SEDE TRUJILLO; EL NOTARIO DEJA CONSTANCIA QUE RESPECTO DEL OTORGANTE, TIENE LA CONDICION DE PRINCIPAL CONTRIBUYENTE SIN EMBARGO RESPECTO DEL MISMO SE HA PRORROGADO LA EXONERACION AL PRESENTAR LA DECLARACION DE BENEFICIARIOS FINALES CONFORME LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 5 DEL DECRETO DE URGENCIAS 025-20.- SE CERTIFICA LA FIRMA MAS NO EL CONTENIDO.- A SOLICITUD DE QUIENES EXTIENDO LA PRESENTE CERTIFICACION; DOY FE.- TRUJILLO, 28 DE ABRIL DEL 2022.=====

