

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

( En nuevos soles )


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

  
**CAJA TRUJILLO**  
*Dante Chavez Abanto*  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

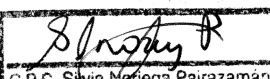
Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
*Luis Muñoz Díaz*  
**LUIS MUÑOZ DÍAZ**  
 DIRECTOR

Director

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

Gerente General

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 31 de diciembre de 2021

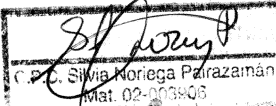
( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,707,193,225.83	108,876,433.58	1,816,069,659.41
Obligaciones a la Vista	2,924,594.69	3,869.15	2,928,463.84
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	467,160,002.74	54,525,456.46	521,685,459.20
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,204,685,684.89	53,565,443.90	1,258,251,128.79
Otras Obligaciones	32,422,943.51	781,664.07	33,204,607.58
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>	29,750,832.53	6,874.06	29,757,706.59
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,902,633.04	6,874.08	6,909,507.12
Depositos a Plazo	22,848,199.49	( 0.02 )	22,848,199.47
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	57,600,991.21	726,705.19	58,327,696.40
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	57,600,991.21	726,705.19	58,327,696.40
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	156,285,376.62	1,912,641.88	158,198,018.50
<b>PROVISIONES</b>	2,883,411.63	234.91	2,883,646.54
Provision para Creditos Contingentes	18,893.59	234.92	19,128.51
Provisión para litigios y demandas	2,652,370.57		2,652,370.57
Otros	212,147.47	( 0.01 )	212,147.46
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,830,914.59	34,557.47	2,865,472.06
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,956,544,752.41	111,557,447.09	2,068,102,199.50
<b>PATRIMONIO</b>	474,475,941.45		474,475,941.45
Capital Social	383,527,124.00		383,527,124.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	92,143,335.04		92,143,335.04
Ajustes al Patrimonio	( 20,024,702.49 )		( 20,024,702.49 )
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	13,028,202.73		13,028,202.73
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,431,020,693.86	111,557,447.09	2,542,578,140.95
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	6,410,419.35	41,785.98	6,452,205.33

  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**LUIS MUÑOZ-DÍAZ**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**Carola Moquillaza Abanto**  
 Gerente Central (e)  
 Gerente General


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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2021


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	302,671,584.44	1,159,439.73	303,831,024.17
Disponibles	2,200,657.64	115,497.72	2,316,155.36
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	10,158,157.11	416,962.11	10,575,119.22
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	290,308,683.00	626,979.90	290,935,662.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	51,447,929.12	279,721.79	51,727,650.91
Obligaciones con el Publico	47,331,298.74	211,859.14	47,543,157.88
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	151,618.67	290.12	151,908.79
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,892,597.51	67,572.53	2,960,170.04
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,951,263.33	63,628.59	2,014,891.92
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	941,334.18	3,943.94	945,278.12
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	808,283.71		808,283.71
Intereses de Cuentas por Pagar	808,283.71		808,283.71
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	264,130.49		264,130.49
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	251,223,655.32	879,717.94	252,103,373.26
Provisiones para Creditos Directos	65,983,782.10	( 372,856.85 )	65,610,925.25
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	185,239,873.22	1,252,574.79	186,492,448.01
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	21,060,351.10	220,006.34	21,280,357.44
Ingresos por Créditos Indirectos	383,247.39	5,357.71	388,605.10
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	20,677,103.71	214,648.63	20,891,752.34
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	12,788,279.11	1,597,236.79	14,385,515.90
Gastos por Créditos Indirectos	59,395.90		59,395.90
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,824.24		23,824.24
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,726,012.45		7,726,012.45
Gastos Diversos	4,979,046.52	1,597,236.79	6,576,283.31
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	193,511,945.21	( 124,655.66 )	193,387,289.55
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1,235,676.11	981,511.45	2,217,187.56
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	953,875.35	( 0.01 )	953,875.34
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		981,511.46	981,511.46
Otros			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS (MFOF)</b>	194,747,621.32	856,855.79	195,604,477.11

  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**LUIS MUÑOZ DIAZ**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**Carla Moquillaza Abanto**  
 Gerente General

  
**Silvia Noriega Parazaman**  
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2021

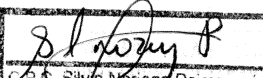
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	146,813,288.57	18,145,874.01	164,959,162.58
Gastos de Personal y Directorio	103,444,227.38	88,346.00	103,532,573.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	40,654,299.39	18,051,654.02	58,705,953.41
Impuestos y Contribuciones	2,714,761.80	5,873.99	2,720,635.79
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	10,178,291.74	1,003,145.89	11,181,437.63
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	37,756,041.01	( 18,292,164.11 )	19,463,876.90
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,651,196.28	27,213.64	2,678,409.92
Provisión para Créditos Indirectos	( 16,766.14 )	( 5,192.70 )	( 21,958.84 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	79,918.11	32,406.34	112,324.45
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,079,829.16		1,079,829.16
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	1,508,215.15		1,508,215.15
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	35,104,844.73	( 18,319,377.75 )	16,785,466.98
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	314,180.42	714,536.16	1,028,716.58
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	35,419,025.15	( 17,604,841.59 )	17,814,183.56
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 4,785,980.83 )		( 4,785,980.83 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	30,633,044.32	( 17,604,841.59 )	13,028,202.73

 **CAJA TRUJILLO**  
  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

 **CAJA TRUJILLO**  
  
**LUIS MUÑOZ-DÍAZ**  
 DIRECTOR  
 Director

 **CAJA TRUJILLO**  
  
**Carolina Moquillaza Abanto**  
 Gerente Central (e)  
 Gerente General

  
**Silvia Moriega Pairazamán**  
 Mat. 02-003906  
 Contador