

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	229,184,013.50	66,768,976.19	295,952,989.69
Caja	46,101,516.16	11,700,424.91	57,801,941.07
Banco Central de Reserva del Peru	105,315,294.68	26,674,608.25	131,989,902.93
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	75,104,938.22	27,637,800.96	102,742,739.18
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	878,799.17	30,910.69	909,709.86
Otras Disponibilidades	1,783,465.27	725,231.38	2,508,696.65
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	285,550,744.90	21,205,476.33	306,756,221.23
Instrumentos Representativos de Capital	18,697,319.57		18,697,319.57
Instrumentos Representativos de Deuda	266,853,425.33	21,205,476.33	288,058,901.66
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,825,485,609.02	3,636,733.11	1,829,122,342.13
Cartera de Créditos Vigentes	1,823,691,643.69	3,551,731.40	1,827,243,375.09
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	72,439,100.41	221,051.53	72,660,151.94
Cartera de Créditos Vencidos	77,249,143.82	29,380.66	77,278,524.48
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	49,957,148.77	2,118,612.91	52,075,761.68
- S/. .Provisiones para créditos.....	(197,851,427.67)	(2,284,043.39)	(200,135,471.06)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,706,936.24	19,631,394.97	26,338,331.21
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	52,650.19		52,650.19
Otras Cuentas por Cobrar	6,654,286.05	19,631,394.97	26,285,681.02
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,271,366.48		1,271,366.48
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,271,366.48		1,271,366.48
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	31,453,136.61		31,453,136.61
ACTIVO INTANGIBLE	4,673,442.40		4,673,442.40
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,673,442.40		4,673,442.40
IMPUESTOS CORRIENTES	12,786,661.18		12,786,661.18
IMPUESTO DIFERIDO	27,664,390.58		27,664,390.58
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	6,187,941.09	300,636.76	6,488,577.85
TOTAL DEL ACTIVO	2,433,981,970.00	111,543,217.36	2,545,525,187.36



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



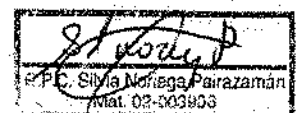
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,724,266,489.27	108,273,434.01	1,832,539,923.28
Obligaciones a la Vista	3,333,563.40	11,883.03	3,345,446.43
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	445,921,601.93	51,551,228.61	497,472,830.54
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,243,507,915.31	55,930,137.40	1,299,438,052.71
Otras Obligaciones	31,503,408.63	780,184.97	32,283,593.60
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	31,514,636.28	7,002.46	31,521,638.74
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	9,694,609.51	7,002.48	9,701,611.99
Depositos a Plazo	21,820,026.77	(0.02)	21,820,026.75
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,549,748.53	767,782.02	36,317,530.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	35,549,748.53	767,782.02	36,317,530.55
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	164,172,001.92	1,015,277.67	165,187,279.59
PROVISIONES	7,840,740.10	971,760.33	8,812,500.43
Provisión para Creditos Contingentes	17,756.11	95.56	17,851.67
Provisión para litigios y demandas	2,626,783.07		2,626,783.07
Otros	5,196,200.92	971,664.77	6,167,865.69
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,796,589.04	34,045.28	1,830,634.32
TOTAL DEL PASIVO:	1,965,140,205.14	111,069,301.77	2,076,209,506.91
PATRIMONIO	469,315,680.45		469,315,680.45
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	(21,092,500.01)		(21,092,500.01)
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	8,935,739.25		8,935,739.25
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,434,455,885.59	111,069,301.77	2,545,525,187.36
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	6,868,255.47	13,814.91	6,882,070.38



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA

DIRECTOR

Director



CARLOS PATRÓN COSTA

GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	272,871,512.78	1,086,182.32	273,937,695.10
Disponible	1,959,322.87	107,361.37	2,066,684.24
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	9,376,554.90	384,356.75	9,760,911.65
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	261,531,548.32	574,464.20	262,106,012.52
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	47,548,518.25	263,315.30	47,811,833.55
Obligaciones con el Público	43,646,806.42	200,207.44	43,847,013.86
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	123,376.29	289.24	123,665.53
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,778,102.58	62,818.62	2,840,921.20
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,842,609.68	58,996.66	1,901,606.34
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	935,492.90	3,821.96	939,314.86
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	747,328.01		747,328.01
Intereses de Cuentas por Pagar	747,328.01		747,328.01
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	252,904.95		252,904.95
MARGEN FINANCIERO BRUTO	225,322,994.53	802,867.02	226,125,861.55
Provisiones para Créditos Directos	59,573,287.57	(351,832.79)	59,221,454.78
MARGEN FINANCIERO NETO	165,749,706.96	1,154,699.81	166,904,406.77
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,407,419.90	200,404.22	19,607,824.12
Ingresos por Créditos Indirectos	366,284.58	5,180.15	371,464.73
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,041,135.32	195,224.07	19,236,359.39
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,501,871.97	1,403,933.89	12,905,805.86
Gastos por Créditos Indirectos	54,188.94		54,188.94
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,658.40		21,658.40
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,097,481.64		7,097,481.64
Gastos Diversos	4,328,542.99	1,403,933.89	5,732,476.88
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	173,655,254.89	(48,829.88)	173,606,425.03
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,222,308.15	856,531.96	2,078,840.11
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	940,507.39		940,507.39
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		856,531.96	856,531.96
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS (MFOF)	174,877,563.04	807,702.10	175,685,265.14

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ BELLA
DIRECTOR

Director

174,877,563.04

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE GENERAL

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
C.P.C. Silvia Moriga Parazaman
CONTADOR

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	134,322,555.71	16,542,308.49	150,864,864.20
Gastos de Personal y Directorio	95,211,761.29	76,734.80	95,288,496.09
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	36,687,410.77	16,459,699.70	53,147,110.47
Impuestos y Contribuciones	2,423,383.65	5,873.99	2,429,257.64
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,618,931.04	919,337.75	10,538,268.79
MARGEN OPERACIONAL NETO	30,936,076.29	(16,653,944.14)	14,282,132.15
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,560,081.81	37,752.88	2,597,834.69
Provisión para Créditos Indirectos	(17,903.62)	(5,333.98)	(23,237.60)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	42,886.38	43,086.86	85,973.24
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	1,052,471.40		1,052,471.40
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	1,482,627.65		1,482,627.65
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	28,375,994.48	(16,691,697.02)	11,684,297.46
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(200,230.39)	620,028.52	419,798.13
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	28,175,764.09	(16,071,668.50)	12,104,095.59
IMPUESTO A LA RENTA	(3,168,356.34)		(3,168,356.34)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	25,007,407.75	(16,071,668.50)	8,935,739.25



GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



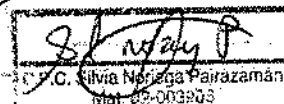
CARLOS VILCHEL PELLA
DIRECTOR

Director



CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador