

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2021

( En nuevos soles )

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

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto  
Gerente Central (e)

Gerente General

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

Contador




## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2021

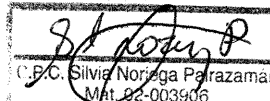
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	244,633,267.84	992,326.06	245,625,593.90
Disponibles	1,690,571.70	100,418.14	1,790,989.84
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	8,602,523.39	352,330.37	8,954,853.76
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	234,336,086.06	539,577.55	234,875,663.61
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	43,750,265.90	247,442.89	43,997,708.79
Obligaciones con el Publico	40,057,228.15	189,052.70	40,246,280.85
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	97,213.11	288.35	97,501.46
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,666,626.57	58,101.84	2,724,728.41
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,736,137.07	54,403.40	1,790,540.47
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	930,489.50	3,698.44	934,187.94
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	686,026.97		686,026.97
Intereses de Cuentas por Pagar	686,026.97		686,026.97
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	243,171.10		243,171.10
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	200,883,001.94	744,883.17	201,627,885.11
Provisiones para Creditos Directos	52,865,096.43	( 365,307.42 )	52,499,789.01
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	148,017,905.51	1,110,190.59	149,128,096.10
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	17,539,308.18	177,404.79	17,716,712.97
Ingresos por Créditos Indirectos	349,510.76	5,123.56	354,634.32
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	17,189,797.42	172,281.23	17,362,078.65
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	10,423,059.67	1,281,464.35	11,704,524.02
Gastos por Créditos Indirectos	54,188.94		54,188.94
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,492.56		19,492.56
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,466,135.80		6,466,135.80
Gastos Diversos	3,883,242.37	1,281,464.35	5,164,706.72
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	155,134,154.02	6,131.03	155,140,285.05
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1,212,362.91	794,244.84	2,006,607.75
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	930,562.15		930,562.15
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		794,244.84	794,244.84
Otros			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	156,346,516.93	800,375.87	157,146,892.80

  
**GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**

  
**LUIS MUÑOZ-DÍAZ**  
 DIRECTOR  
**Director**

  
**Carola Moquillaza Abanto**  
 Gerente General  
**Gerente General**

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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	121,592,168.12	14,961,713.91	136,553,882.03
Gastos de Personal y Directorio	86,183,659.32	51,686.55	86,235,345.87
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	33,234,107.50	14,904,153.78	48,138,261.28
Impuestos y Contribuciones	2,174,401.30	5,873.58	2,180,274.88
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	8,739,555.10	840,189.32	9,579,744.42
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	26,014,793.71	( 15,001,527.36 )	11,013,266.35
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,994,900.33	33,696.08	2,028,596.41
Provisión para Créditos Indirectos	( 18,438.47 )	( 5,333.98 )	( 23,772.45 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	29,729.19	39,030.06	68,759.25
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	962,460.71		962,460.71
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	1,021,148.90		1,021,148.90
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	24,019,893.38	( 15,035,223.44 )	8,984,669.94
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 480,320.22 )	573,728.64	93,408.42
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	23,539,573.16	( 14,461,494.80 )	9,078,078.36
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,328,607.71 )		( 2,328,607.71 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	21,210,965.45	( 14,461,494.80 )	6,749,470.65



GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



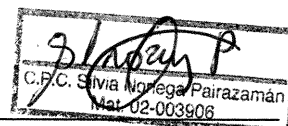
LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto  
Gerente General (e)

Gerente General



Contador