

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	304,404,293.64	64,508,273.17	368,912,566.81
Caja	48,029,640.91	10,778,223.35	58,807,864.26
Banco Central de Reserva del Peru	148,502,154.18	30,240,590.15	178,742,744.33
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	105,156,085.31	22,751,365.18	127,907,450.49
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	909,816.73	161.15	909,977.88
Otras Disponibilidades	1,806,596.51	737,933.34	2,544,529.85
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	291,585,762.83	23,708,766.59	315,294,529.42
Instrumentos Representativos de Capital	20,598,965.16		20,598,965.16
Instrumentos Representativos de Deuda	270,986,797.67	23,708,766.59	294,695,564.26
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,778,575,088.87	4,094,124.20	1,782,669,213.07
Cartera de Créditos Vigentes	1,772,548,760.06	3,977,136.53	1,776,525,896.59
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	71,921,346.75	233,498.11	72,154,844.86
Cartera de Créditos Vencidos	75,968,083.92	34,277.79	76,002,361.71
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	49,837,189.14	2,168,018.67	52,005,207.81
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(191,700,291.00)	(2,318,806.90)	(194,019,097.90)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,496,578.42	19,921,205.70	25,417,784.12
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(108,349.81)		(108,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,604,928.23	19,921,205.70	25,526,133.93
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	804,084.75		804,084.75
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	804,084.75		804,084.75
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	32,067,848.49		32,067,848.49
ACTIVO INTANGIBLE	4,842,254.00		4,842,254.00
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,842,254.00		4,842,254.00
IMPUESTOS CORRIENTES	14,294,730.75		14,294,730.75
IMPUESTO DIFERIDO	25,732,708.83		25,732,708.83
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	7,105,265.21	48,781.58	7,154,046.79
TOTAL DEL ACTIVO	2,467,926,343.79	112,281,151.24	2,580,207,495.03

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
Silvia Noriega Parazamán
MAY 02 002000

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,735,202,649.49	108,709,356.84	1,843,912,006.33
Obligaciones a la Vista	3,527,246.57	11,446.91	3,538,693.48
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	438,940,110.08	49,826,398.17	488,766,508.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,260,431,733.10	58,123,427.83	1,318,555,160.93
Otras Obligaciones	32,303,559.74	748,083.93	33,051,643.67
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	34,171,158.88	7,124.80	34,178,283.68
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	13,401,394.38	7,124.82	13,408,519.20
Depositos a Plazo	20,769,764.50	(0.02)	20,769,764.48
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	39,993,628.29	833,054.00	40,826,682.29
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	39,993,628.29	833,054.00	40,826,682.29
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	172,145,994.87	1,315,335.07	173,461,329.94
PROVISIONES	7,041,639.27	1,197,581.36	8,239,220.63
Provisión para Creditos Contingentes	19,194.32	97.24	19,291.56
Provisión para litigios y demandas	2,307,535.07		2,307,535.07
Otros	4,714,909.88	1,197,484.12	5,912,394.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	20,242,825.95	37,936.37	20,280,762.32
TOTAL DEL PASIVO:	2,008,797,896.75	112,100,388.44	2,120,898,285.19
PATRIMONIO	459,309,209.84		459,309,209.84
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	(25,957,582.66)		(25,957,582.66)
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	3,794,351.29		3,794,351.29
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,468,107,106.59	112,100,388.44	2,580,207,495.03
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	7,444,514.14	14,059.79	7,458,573.93

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

P.O. Silvio Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	217,571,794.23	905,893.89	218,477,688.12
Disponibles	1,444,845.28	92,944.47	1,537,789.75
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	7,794,955.06	316,828.77	8,111,783.83
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	208,327,907.20	496,120.65	208,824,027.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	39,789,945.62	230,589.48	40,020,535.10
Obligaciones con el Publico	36,392,348.18	177,225.05	36,569,573.23
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	73,009.04	287.47	73,296.51
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,474,150.22	53,076.96	2,527,227.18
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,621,459.42	49,502.43	1,670,961.85
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	852,690.80	3,574.53	856,265.33
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	619,882.33		619,882.33
Intereses de Cuentas por Pagar	619,882.33		619,882.33
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	230,555.85		230,555.85
MARGEN FINANCIERO BRUTO	177,781,848.61	675,304.41	178,457,153.02
Provisiones para Creditos Directos	47,879,596.03	(357,569.24)	47,522,026.79
MARGEN FINANCIERO NETO	129,902,252.58	1,032,873.65	130,935,126.23
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,697,756.22	160,015.60	15,857,771.82
Ingresos por Créditos Indirectos	331,892.23	5,064.96	336,957.19
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,365,863.99	154,950.64	15,520,814.63
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,401,312.25	1,173,482.71	10,574,794.96
Gastos por Créditos Indirectos	44,251.56		44,251.56
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	17,326.72		17,326.72
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,836,894.17		5,836,894.17
Gastos Diversos	3,502,839.80	1,173,482.71	4,676,322.51
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	136,198,696.55	19,406.54	136,218,103.09
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,212,362.91	700,268.68	1,912,631.59
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		700,268.68	700,268.68
Otros			
MARGEN OPERACIONAL:	137,411,059.46	719,675.22	138,130,734.68

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

Carola Mequillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General

Carla Silvia Noriega Parazamán
May 02-012806

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	109,460,329.28	13,468,261.51	122,928,590.79
Gastos de Personal y Directorio	77,378,504.15	45,560.29	77,424,064.44
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	30,140,309.16	13,416,827.64	43,557,136.80
Impuestos y Contribuciones	1,941,515.97	5,873.58	1,947,389.55
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,861,240.93	756,381.16	8,617,622.09
MARGEN OPERACIONAL NETO	20,089,489.25	(13,504,967.45)	6,584,521.80
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,806,945.31	36,989.04	1,843,934.35
Provisión para Créditos Indirectos	(16,465.41)	(5,333.98)	(21,799.39)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	32,895.31	42,323.02	75,218.33
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	806,313.82		806,313.82
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	984,201.59		984,201.59
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	18,282,543.94	(13,541,956.49)	4,740,587.45
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(299,331.93)	529,815.43	230,483.50
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	17,983,212.01	(13,012,141.06)	4,971,070.95
IMPUESTO A LA RENTA	(1,176,719.66)		(1,176,719.66)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	16,806,492.35	(13,012,141.06)	3,794,351.29

 CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

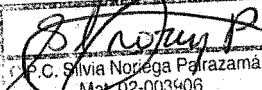
LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General


C. Silvia Noriega Parrazaman
Mat. 02-003906

Contador