


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2022

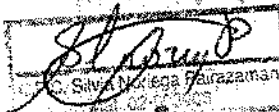
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	223,353,847.32	66,365,452.78	289,719,300.10
Caja	45,419,411.16	10,586,250.70	56,005,661.86
Banco Central de Reserva del Peru	117,170,681.64	17,121,678.02	134,292,359.66
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	57,971,203.86	37,971,248.53	95,942,452.39
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	939,261.51		939,261.51
Otras Disponibilidades	1,853,289.15	686,275.53	2,539,564.68
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	261,519,952.29	19,598,303.23	281,118,255.52
Instrumentos Representativos de Capital	6,772,515.95		6,772,515.95
Instrumentos Representativos de Deuda	254,747,436.34	19,598,303.23	274,345,739.57
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,855,215,890.75	3,402,488.48	1,858,618,379.23
Cartera de Créditos Vigentes	1,858,292,853.08	3,327,122.33	1,861,619,975.41
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	70,247,582.52	201,306.26	70,448,888.78
Cartera de Créditos Vencidos	72,751,490.82	28,100.95	72,779,591.77
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	50,877,022.06	1,876,080.61	52,753,102.67
- Si... Provisiones para créditos.....	(196,953,057.73)	(2,030,121.67)	(198,983,179.40)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,850,734.06	14,555,613.27	20,406,347.33
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,921,083.87	14,555,613.27	20,476,697.14
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	885,026.79		885,026.79
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	885,026.79		885,026.79
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	30,972,684.05		30,972,684.05
ACTIVO INTANGIBLE	4,675,842.47		4,675,842.47
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,675,842.47		4,675,842.47
IMPUESTOS CORRIENTES	10,921,608.58		10,921,608.58
IMPUESTO DIFERIDO	27,544,581.86		27,544,581.86
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,948,990.07	307,440.00	9,256,430.07
TOTAL DEL ACTIVO	2,432,906,886.24	104,229,297.76	2,537,136,184.00


CAJA TRUJILLO
[Firma]
DANTE CHAVEZ ABANTO
 Presidente del Directorio
Director


CAJA TRUJILLO
[Firma]
LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 Director
Director


CAJA TRUJILLO
[Firma]
Gerente General
Gerente General


CAJA TRUJILLO
[Firma]
Contador
Contador


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2022


(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,694,137,445.97	103,866,506.51	1,798,003,952.48
Obligaciones a la Vista	3,732,972.58	8,079.08	3,741,051.66
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	453,379,749.63	51,709,263.00	505,089,012.63
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,205,717,369.28	51,404,508.21	1,257,121,877.49
Otras Obligaciones	31,307,354.48	744,656.22	32,052,010.70
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	26,802,988.65	6,626.64	26,809,615.29
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,880,772.61	6,626.66	2,887,399.27
Depositos a Plazo	23,922,216.04	(0.02)	23,922,216.02
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	79,714,290.77	675,149.03	80,389,439.80
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	79,714,290.77	675,149.03	80,389,439.80
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	147,862,250.12	73,548.34	147,935,798.46
PROVISIONES	5,854,406.53	1,014,156.11	6,868,562.64
Provisión para Creditos Contingentes	16,860.00	271.74	17,131.74
Provisión para litigios y demandas	3,027,992.15		3,027,992.15
Otros	2,809,554.38	1,013,884.37	3,823,438.75
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,555,702.69	42,412.97	1,598,115.66
TOTAL DEL PASIVO:	1,955,927,084.73	105,678,399.60	2,061,605,484.33
PATRIMONIO	475,530,699.67		475,530,699.67
Capital Social	387,812,846.00		387,812,846.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	92,899,638.80		92,899,638.80
Ajustes al Patrimonio	(22,404,649.82)		(22,404,649.82)
Resultados Acumulados	13,788,139.07		13,788,139.07
Resultado Neto del Ejercicio	3,434,705.55		3,434,705.55
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,431,457,784.40	105,678,399.60	2,537,136,184.00
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,163,705.23	49,345.66	5,213,050.89


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 Moguilaza Abanto
Carola Moguilaza Abanto
 Gerente General
 Gerente General


CAJA TRUJILLO
Silvia Noéga Parezaman
Silvia Noéga Parezaman
 Contador
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2022

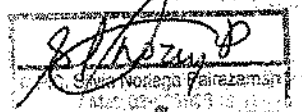
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	29,543,238.30	73,420.75	29,616,659.05
Disponibles	247,161.38	7,329.80	254,491.18
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	808,019.45	30,749.96	838,769.41
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	28,488,057.47	35,340.99	28,523,398.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	3,986,746.91	15,750.64	4,002,497.55
Obligaciones con el Publico	3,612,002.52	11,312.75	3,623,315.27
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	74,231.43	0.85	74,232.28
Adeudos y Obligaciones Financieras	233,323.96	4,437.04	237,761.00
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	226,350.39	4,320.53	230,670.92
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	6,973.57	116.51	7,090.08
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	58,605.31		58,605.31
Intereses de Cuentas por Pagar	58,605.31		58,605.31
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	8,583.69		8,583.69
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25,556,491.39	57,670.11	25,614,161.50
Provisiones para Creditos Directos	6,560,219.92	(7,283.09)	6,552,936.83
MARGEN FINANCIERO NETO	18,996,271.47	64,953.20	19,061,224.67
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,811,583.63	14,860.92	1,826,444.55
Ingresos por Créditos Indirectos	15,508.45	135.37	15,643.82
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,796,075.18	14,725.55	1,810,800.73
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	984,747.24	164,168.41	1,148,915.65
Gastos por Créditos Indirectos	10,548.23		10,548.23
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,260.57		2,260.57
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	621,158.87		621,158.87
Gastos Diversos	350,779.57	164,168.41	514,947.98
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	19,823,107.86	(84,354.29)	19,738,753.57
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(60,116.65)	120,956.27	60,839.62
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(60,116.65)		(60,116.65)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		120,956.27	120,956.27
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	19,762,991.21	36,601.98	19,799,593.19


DANIEL CRISTÓBAL ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR


Gerente General
 Gerente Central (e)


Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de enero de 2022


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,041,386.51	1,507,429.88	13,548,816.39
Gastos de Personal y Directorio	9,044,675.44	8,844.63	9,053,520.07
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,816,206.89	1,498,585.25	4,314,792.14
Impuestos y Contribuciones	180,504.18		180,504.18
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	552,620.34	89,916.70	642,537.04
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,168,984.36	(1,560,744.60)	5,608,239.76
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	478,002.38	(18,182.31)	459,820.07
Provisión para Créditos Indirectos	(2,033.59)	45.42	(1,988.17)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(4,193.87)	(18,227.73)	(22,421.60)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	34,223.79		34,223.79
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	450,006.05		450,006.05
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	6,690,981.98	(1,542,562.29)	5,148,419.69
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(251,739.89)	56,735.90	(195,003.99)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,439,242.09	(1,485,826.39)	4,953,415.70
IMPUESTO A LA RENTA	(1,518,710.15)		(1,518,710.15)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,920,531.94	(1,485,826.39)	3,434,705.55


 ANTE CHÁVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


 LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


 Gerente General
 Gerente General (S)


 Contador