

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Al 28 de febrero de 2022


(En nuevos soles)

| ACTIVO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| DISPONIBLE | 165,583,875.28 | 76,356,257.32 | 241,940,132.60 |
| Caja | 49,404,116.51 | 10,307,328.23 | 59,711,444.74 |
| Banco Central de Reserva del Peru | 80,584,123.83 | 13,681,230.42 | 94,265,354.25 |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del país | 32,182,520.11 | 51,696,895.64 | 83,879,415.75 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | | |
| Canje | 1,578,881.90 | | 1,578,881.90 |
| Otras Disponibilidades | 1,834,232.93 | 670,803.03 | 2,505,035.96 |
| FONDOS INTERBANCARIOS... | | | |
| INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | | | |
| Instrumentos de capital | | | |
| Instrumentos de deuda | | | |
| Inversiones en Commodities | | | |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 255,863,937.56 | 18,366,347.58 | 274,230,285.14 |
| Instrumentos Representativos de Capital | 6,791,046.55 | | 6,791,046.55 |
| Instrumentos Representativos de Deuda | 249,072,891.01 | 18,366,347.58 | 267,439,238.59 |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 1,882,694,575.17 | 3,233,070.85 | 1,885,927,646.02 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 1,888,634,071.49 | 3,155,857.76 | 1,891,789,929.25 |
| Cartera de Créditos Reestructurados | | | |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 66,306,729.32 | 193,110.30 | 66,499,839.62 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 76,873,215.03 | 29,525.50 | 76,902,740.53 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 51,306,711.85 | 1,831,543.05 | 53,138,254.90 |
| - S/ ...Provisiones para créditos..... | (200,426,152.52) | (1,976,965.76) | (202,403,118.28) |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS DE COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 6,956,374.98 | 10,295,979.54 | 17,252,354.52 |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso | (70,349.81) | | (70,349.81) |
| Otras Cuentas por Cobrar | 7,026,724.79 | 10,295,979.54 | 17,322,704.33 |
| BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | 938,606.50 | | 938,606.50 |
| Bienes Realizables | | | |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 938,606.50 | | 938,606.50 |
| 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 | 30,651,704.88 | | 30,651,704.88 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 4,600,787.60 | | 4,600,787.60 |
| Plusvalía | | | |
| Otros Activos intangibles | 4,600,787.60 | | 4,600,787.60 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 9,583,190.74 | | 9,583,190.74 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 28,535,928.74 | | 28,535,928.74 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | | |
| OTROS ACTIVOS | 6,100,709.55 | 112,680.06 | 6,213,389.61 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 2,394,527,419.00 | 108,364,335.35 | 2,502,891,754.35 |

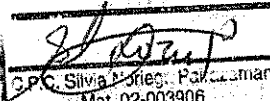

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
Director


CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)
Gerente General


C.P.C. Silva y Asociados
 Mat. 02-003906
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

| PASIVO Y PATRIMONIO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 1,656,645,425.57 | 102,363,784.83 | 1,759,009,210.40 |
| Obligaciones a la Vista | 3,568,168.08 | 4,934.67 | 3,573,102.75 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 443,785,211.06 | 51,538,091.25 | 495,323,302.31 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 1,175,890,396.90 | 50,016,766.65 | 1,225,907,163.55 |
| Otras Obligaciones | 33,401,649.53 | 803,992.26 | 34,205,641.79 |
| FONDOS INTERBANCARIOS | | | |
| DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS | 29,138,564.50 | 3,762,560.74 | 32,901,125.24 |
| Depositos a la Vista | | | |
| Depositos de Ahorro | 2,855,579.59 | 6,477.38 | 2,862,056.97 |
| Depositos a Plazo | 26,282,984.91 | 3,756,083.36 | 30,039,068.27 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 78,015,724.64 | 634,818.52 | 78,650,543.16 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru | | | |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p | 78,015,724.64 | 634,818.52 | 78,650,543.16 |
| 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 | 145,443,712.36 | 425,666.26 | 145,869,378.62 |
| PROVISIONES | 6,252,983.30 | 1,518,988.27 | 7,771,971.57 |
| Provision para Creditos Contingentes | 16,153.86 | 265.60 | 16,419.46 |
| Provisión para litigios y demandas | 2,954,058.77 | | 2,954,058.77 |
| Otros | 3,282,770.67 | 1,518,722.67 | 4,801,493.34 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | | | |
| IMPUESTO DIFERIDO | | | |
| OTROS PASIVOS | 1,729,044.44 | 5,081.14 | 1,734,125.58 |
| TOTAL DEL PASIVO: | 1,917,225,454.81 | 108,710,899.76 | 2,025,936,354.57 |
| PATRIMONIO | 476,955,399.78 | | 476,955,399.78 |
| 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 | (23,758,152.57) | | (23,758,152.57) |
| Resultados Acumulados | 13,788,139.07 | | 13,788,139.07 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 6,212,908.41 | | 6,212,908.41 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 2,394,180,854.59 | 108,710,899.76 | 2,502,891,754.35 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 5,196,181.76 | 48,228.53 | 5,244,410.29 |


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

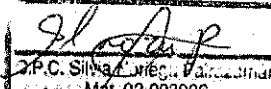
Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR

Director


Carola Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)

Gerente General


 P.C. Silvia Urrego Valcarlos
 Matr. 02-003906

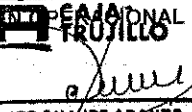
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-----------------|---------------------|---------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 57,687,144.55 | 138,170.51 | 57,825,315.06 |
| Disponible | 488,974.47 | 14,249.32 | 503,223.79 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 1,539,973.91 | 57,741.31 | 1,597,715.22 |
| Inversiones a Vencimiento | | | |
| Cartera de Créditos Directos | 55,658,196.17 | 66,179.88 | 55,724,376.05 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Cuentas por Cobrar | | | |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| GASTOS POR INTERESES | 7,639,643.25 | 29,592.18 | 7,669,235.43 |
| Obligaciones con el Publico | 6,826,040.88 | 21,307.67 | 6,847,348.55 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros | 146,987.42 | 85.14 | 147,072.56 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 541,830.82 | 8,199.37 | 550,030.19 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú | | | |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País | 526,632.03 | 7,981.51 | 534,613.54 |
| 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 | 15,198.79 | 217.86 | 15,416.65 |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación | | | |
| Cuentas por Pagar | 109,603.75 | | 109,603.75 |
| Intereses de Cuentas por Pagar | 109,603.75 | | 109,603.75 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Otros Gastos Financieros | 15,180.38 | | 15,180.38 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 50,047,501.30 | 108,578.33 | 50,156,079.63 |
| Provisiones para Creditos Directos | 12,960,985.81 | (18,112.10) | 12,942,873.71 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 37,086,515.49 | 126,690.43 | 37,213,205.92 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 3,463,011.76 | 22,841.21 | 3,485,852.97 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 32,883.11 | 302.60 | 33,185.71 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico | | | |
| Ingresos Diversos | 3,430,128.65 | 22,538.61 | 3,452,667.26 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 2,048,784.26 | 365,965.09 | 2,414,749.35 |
| Gastos por Créditos Indirectos | 10,755.23 | | 10,755.23 |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 4,521.14 | | 4,521.14 |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito | 1,237,023.91 | | 1,237,023.91 |
| Gastos Diversos | 796,483.98 | 365,965.09 | 1,162,449.07 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO | 38,500,742.99 | (216,433.45) | 38,284,309.54 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | (60,116.65) | 270,957.08 | 210,840.43 |
| 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 | | 270,957.08 | 270,957.08 |
| Otros | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 38,440,626.34 | 54,523.63 | 38,495,149.97 |


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
 Gerente General
 Gerente General


C.P.C. Silva Y. Torres, Patricia Llanos
 Mar. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|---|------------------|---------------------|------------------|
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 24,477,170.97 | 2,993,118.31 | 27,470,289.28 |
| Gastos de Personal y Directorio | 18,340,884.22 | 20,799.33 | 18,361,683.55 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 5,767,620.32 | 2,972,318.22 | 8,739,938.54 |
| Impuestos y Contribuciones | 368,666.43 | 0.76 | 368,667.19 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 1,150,287.82 | 179,833.39 | 1,330,121.21 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 12,813,167.55 | (3,118,428.07) | 9,694,739.48 |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 556,657.44 | (45,526.74) | 511,130.70 |
| Provisión para Créditos Indirectos | (2,739.73) | 45.42 | (2,694.31) |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | (2,578.76) | (45,572.16) | (48,150.92) |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y | 76,016.36 | | 76,016.36 |
| 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 | 485,959.57 | | 485,959.57 |
| Otras Provisiones | | | |
| RESULTADO DE OPERACION | 12,256,510.11 | (3,072,901.33) | 9,183,608.78 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | (493,476.35) | 110,919.16 | (382,557.19) |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | 11,763,033.76 | (2,961,982.17) | 8,801,051.59 |
| IMPUESTO A LA RENTA | (2,588,143.18) | | (2,588,143.18) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 9,174,890.58 | (2,961,982.17) | 6,212,908.41 |



DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



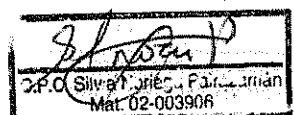
LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador