

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	194,351,639.91	80,242,394.32	274,594,034.23
Caja	47,504,095.40	9,751,460.84	57,255,556.24
Banco Central de Reserva del Peru	47,631,669.55	18,374,666.77	66,006,336.32
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	95,984,116.57	32,238,385.75	128,222,502.32
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,402,900.42	1,236.95	1,404,137.37
Otras Disponibilidades	1,828,857.97	19,876,644.01	21,705,501.98
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	201,103,535.84	17,883,441.64	218,986,977.48
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	201,103,535.84	17,883,441.64	218,986,977.48
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,942,597,248.99	3,012,713.48	1,945,609,962.47
Cartera de Créditos Vigentes	1,955,389,272.15	2,945,156.69	1,958,334,428.84
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	66,294,336.09	189,273.77	66,483,609.86
Cartera de Créditos Vencidos	78,210,497.72	33,451.53	78,243,949.25
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	48,638,705.77	1,638,615.05	50,277,320.82
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(205,935,562.74)	(1,793,783.56)	(207,729,346.30)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,676,644.54	11,355,846.29	17,032,490.83
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,746,994.35	11,355,846.29	17,102,840.64
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,920,925.80		1,920,925.80
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,920,925.80		1,920,925.80
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	30,414,067.01		30,414,067.01
ACTIVO INTANGIBLE	4,398,103.29		4,398,103.29
Plusvalía			
Otros Activos Intangibles	4,398,103.29		4,398,103.29
IMPUESTOS CORRIENTES	5,134,207.42		5,134,207.42
IMPUESTO DIFERIDO	30,870,179.59		30,870,179.59
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	5,647,786.14	252,744.73	5,900,530.87
TOTAL DEL ACTIVO	2,425,132,066.53	112,747,140.46	2,537,879,206.99


CAJA TRUJILLO


DANTE CHAVEZ-ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO

Carola Mogollana Abanto
 Gerente Central (e)
 Gerente General


CAJA TRUJILLO
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,641,078,838.17	105,659,053.66	1,746,737,891.83
Obligaciones a la Vista	4,609,260.91	11,376.63	4,620,637.54
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	424,696,947.10	53,514,107.99	478,211,055.09
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,176,188,338.45	51,268,181.93	1,227,456,520.38
Otras Obligaciones	35,584,291.71	665,387.11	36,449,678.82
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	32,205,141.22	3,841,996.93	36,047,138.15
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,324,634.45	6,613.56	2,331,248.01
Depositos a Plazo	29,880,506.77	3,835,383.37	33,715,890.14
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	139,776,496.45	608,777.10	140,385,273.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	139,776,496.45	608,777.10	140,385,273.55
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	135,578,263.25	574,665.39	136,152,928.64
PROVISIONES	7,262,968.77	1,250,281.73	8,513,250.50
Provision para Creditos Contingentes	17,522.36	271.14	17,793.50
Provision para litigios y demandas	3,047,749.80		3,047,749.80
Otros	4,197,696.61	1,250,010.59	5,447,707.20
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,856,080.84	27,069.79	1,883,150.63
TOTAL DEL PASIVO:	1,957,757,788.70	111,961,844.60	2,069,719,633.30
PATRIMONIO	468,159,573.69		468,159,573.69
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	(37,107,090.80)		(37,107,090.80)
Resultados Acumulados	11,019,646.07		11,019,646.07
Resultado Neto del Ejercicio	13,534,513.55		13,534,513.55
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,425,917,362.39	111,961,844.60	2,537,879,206.99
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,215,149.27	49,230.08	5,264,379.35



BANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



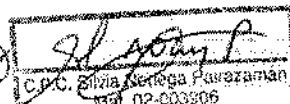
LUIS MONDZ DIAZ
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General




Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2022

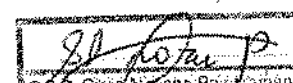
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	121,818,234.66	289,341.51	122,107,576.17
Disponibles	961,498.78	53,114.40	1,014,613.18
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,046,250.25	115,027.42	3,161,277.67
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	117,810,485.63	121,199.69	117,931,685.32
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	16,327,966.61	60,668.01	16,388,634.62
Obligaciones con el Publico	14,011,178.49	43,356.97	14,054,535.46
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	372,247.97	1,367.50	373,615.47
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,699,609.14	15,943.54	1,715,552.68
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,658,684.12	15,508.06	1,674,192.18
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	40,925.02	435.48	41,360.50
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	213,787.47		213,787.47
Intereses de Cuentas por Pagar	213,787.47		213,787.47
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	31,143.54		31,143.54
MARGEN FINANCIERO BRUTO	105,490,268.05	228,673.50	105,718,941.55
Provisiones para Créditos Directos	26,417,044.50	(243,630.83)	26,173,413.67
MARGEN FINANCIERO NETO	79,073,223.55	472,304.33	79,545,527.88
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,861,442.36	52,963.11	6,914,405.47
Ingresos por Créditos Indirectos	68,497.98	650.83	69,148.81
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,792,944.38	52,312.28	6,845,256.66
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,043,241.09	692,388.11	4,735,629.20
Gastos por Créditos Indirectos	25,544.70		25,544.70
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,042.28		9,042.28
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,458,676.48		2,458,676.48
Gastos Diversos	1,549,977.63	692,388.11	2,242,365.74
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	81,891,424.82	(167,120.67)	81,724,304.15
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(359,678.95)	462,207.26	102,528.31
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(359,678.95)		(359,678.95)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		462,207.26	462,207.26
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	81,531,745.87	295,086.59	81,826,832.46


DANTE CHÁVEZ-ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


Carola Moquillaza Abanto
 Gerente General


C. Silvia B. Vega Parazaman
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	52,481,870.47	6,135,552.97	58,617,423.44
Gastos de Personal y Directorio	38,864,618.47	86,437.41	38,951,055.88
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,781,075.08	6,049,114.43	18,830,189.51
Impuestos y Contribuciones	836,176.92	1.13	836,178.05
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,210,916.67	359,688.89	2,570,605.56
MARGEN OPERACIONAL NETO	26,838,958.73	(6,200,165.27)	20,638,803.46
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,036,509.92	(39,661.74)	996,848.18
Provisión para Créditos Indirectos	(1,371.23)	45.42	(1,325.81)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(14,935.67)	(39,707.16)	(54,642.83)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	410,624.49		410,624.49
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	642,192.33		642,192.33
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	25,802,448.81	(6,160,493.53)	19,641,955.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(988,854.58)	334,628.70	(654,225.88)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	24,813,594.23	(5,825,864.83)	18,987,729.40
IMPUESTO A LA RENTA	(5,453,215.85)		(5,453,215.85)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	19,360,378.38	(5,825,864.83)	13,534,513.55

 **CAJA TRUJILLO**

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 **CAJA TRUJILLO**

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR

Director

 **CAJA TRUJILLO**

Carolina Moquillaza Abanto
 Gerente Central (e)

Gerente General

 **CAJA TRUJILLO**

CP.C. Silvia Parazano
 Mat. U. 123456789

Contador