


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2022

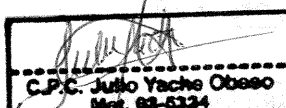
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	310,687,594.01	74,377,504.67	385,065,098.68
Caja	52,668,481.95	11,268,102.24	63,936,584.19
Banco Central de Reserva del Peru	49,521,565.83	17,707,501.26	67,229,067.09
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	205,440,030.12	23,970,353.51	229,410,383.63
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,215,524.24	25,070.63	1,240,594.87
Otras Disponibilidades	1,841,991.87	21,406,477.03	23,248,468.90
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	201,159,468.40	17,316,225.19	218,475,693.59
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	201,159,468.40	17,316,225.19	218,475,693.59
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,058,680,209.18	2,792,419.61	2,061,472,628.79
Cartera de Créditos Vigentes	2,085,513,826.49	2,690,856.45	2,088,204,682.94
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	68,267,037.50	173,235.35	68,440,272.85
Cartera de Créditos Vencidos	79,555,306.44	21,987.60	79,577,294.04
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	46,277,392.51	1,001,694.91	47,279,087.42
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(220,933,353.76)	(1,095,354.70)	(222,028,708.46)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,645,323.34	8,817,501.79	15,462,825.13
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	6,715,673.15	8,817,501.79	15,533,174.94
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,057,945.23		2,057,945.23
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,057,945.23		2,057,945.23
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	33,674,254.48		33,674,254.48
ACTIVO INTANGIBLE	4,353,439.36		4,353,439.36
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,353,439.36		4,353,439.36
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	33,967,975.42		33,967,975.42
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,498,628.37	340,168.76	9,838,797.13
TOTAL DEL ACTIVO	2,663,742,565.79	103,643,820.02	2,767,386,385.81


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


Carola
 Gerente General


C.P.C. Julio Yache Obeso
 Mat. 62-5334
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,820,422,862.31	101,017,110.62	1,921,439,972.93
Obligaciones a la Vista	3,910,628.56	18,687.75	3,929,316.31
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	419,041,249.61	53,332,888.12	472,374,137.73
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,363,633,417.20	46,672,043.89	1,410,305,461.09
Otras Obligaciones	33,837,566.94	993,490.86	34,831,057.80
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	64,196,359.75	6,634.37	64,202,994.12
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,172,326.16	6,634.32	2,178,960.48
Depositos a Plazo	62,024,033.59	0.05	62,024,033.64
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	173,036,017.65	524,222.66	173,560,240.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	173,036,017.65	524,222.66	173,560,240.31
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	105,261,868.48	696,329.29	105,958,197.77
PROVISIONES	8,731,755.93	1,204,600.33	9,936,356.26
Provision para Creditos Contingentes	18,760.54	368.71	19,129.25
Provisión para litigios y demandas	3,718,466.79		3,718,466.79
Otros	4,994,528.60	1,204,231.62	6,198,760.22
IMPUESTOS CORRIENTES	4,857,050.16		4,857,050.16
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,928,863.56	498,448.87	2,427,312.43
TOTAL DEL PASIVO:	2,178,434,777.84	103,947,346.14	2,282,382,123.98
PATRIMONIO	485,004,261.83		485,004,261.83
Capital Social	396,118,325.00		396,118,325.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	94,853,869.53		94,853,869.53
Ajustes al Patrimonio	(36,000,332.04)		(36,000,332.04)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	29,272,442.93		29,272,442.93
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,663,439,039.67	103,947,346.14	2,767,386,385.81
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,386,323.93	68,743.50	5,455,067.43

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Gerente General

C.F.C. Julio Yache Obeso
Mat. 62-6334


Contador

ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de agosto de 2022

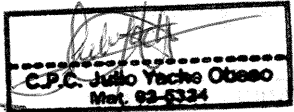
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	261,009,744.45	794,237.34	261,803,981.79
Disponibles	3,279,566.02	307,731.08	3,587,297.10
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,843,018.66	230,148.12	6,073,166.78
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	251,887,159.77	256,358.14	252,143,517.91
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	41,053,455.53	122,031.27	41,175,486.80
Obligaciones con el Publico	33,760,746.02	87,770.68	33,848,516.70
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	997,181.19	3,910.09	1,001,091.28
Adeudos y Obligaciones Financieras	5,920,787.06	30,350.50	5,951,137.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,290,874.28	29,492.41	5,320,366.69
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	629,912.78	858.09	630,770.87
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	317,914.88		317,914.88
Intereses de Cuentas por Pagar	317,914.88		317,914.88
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	56,826.38		56,826.38
MARGEN FINANCIERO BRUTO	219,956,288.92	672,206.07	220,628,494.99
Provisiones para Creditos Directos	56,350,716.54	(917,038.35)	55,433,678.19
MARGEN FINANCIERO NETO	163,605,572.38	1,589,244.42	165,194,816.80
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,480,843.22	161,968.92	15,642,812.14
Ingresos por Créditos Indirectos	158,363.45	1,689.90	160,053.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,322,479.77	160,279.02	15,482,758.79
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,156,918.43	1,389,665.41	9,546,583.84
Gastos por Créditos Indirectos	73,457.77	53,646.51	127,104.28
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	18,084.56		18,084.56
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,075,727.77		5,075,727.77
Gastos Diversos	2,989,648.33	1,336,018.90	4,325,667.23
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	170,929,497.17	361,547.93	171,291,045.10
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(359,679.03)	903,462.56	543,783.53
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(359,679.03)	(0.01)	(359,679.04)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		903,462.57	903,462.57
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	170,569,818.14	1,265,010.49	171,834,828.63


DANTE CHAVEZ-ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


Carolina Aquilaza Abanto
 Gerente General
 Gerente General


C.P.C. Julio Yacho Obeso
 Mat. 92-6334
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	108,652,956.83	12,460,084.00	121,113,040.83
Gastos de Personal y Directorio	79,026,625.67	272,194.01	79,298,819.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	27,954,466.32	12,187,886.33	40,142,352.65
Impuestos y Contribuciones	1,671,864.84	3.66	1,671,868.50
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,496,302.84	752,867.54	5,249,170.38
MARGEN OPERACIONAL NETO	57,420,558.47	(11,947,941.05)	45,472,617.42
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,251,714.47	(56,139.99)	2,195,574.48
Provisión para Créditos Indirectos	(133.05)	140.14	7.09
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(16,846.18)	(56,280.13)	(73,126.31)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	761,697.17		761,697.17
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	1,506,996.53		1,506,996.53
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	55,168,844.00	(11,891,801.06)	43,277,042.94
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,215,135.39)	360,459.63	(1,854,675.76)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	52,953,708.61	(11,531,341.43)	41,422,367.18
IMPUESTO A LA RENTA	(12,149,924.25)		(12,149,924.25)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,803,784.36	(11,531,341.43)	29,272,442.93

 **CAJA TRUJILLO**

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 **CAJA TRUJILLO**


LUIS MUÑOZ DÍAZ
 DIRECTOR

Director

 **CAJA TRUJILLO**

Gerente General

Gerente General


C.P.C. Julio Yacho Obeso
 Mat. 62-5334

Contador