

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	304,820,294.78	82,316,819.25	387,137,114.03
Caja	53,619,651.50	12,153,274.20	65,772,925.70
Banco Central de Reserva del Peru	61,451,836.01	25,741,514.33	87,193,350.34
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	186,262,628.23	22,426,991.63	208,689,619.86
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,671,553.25	196,000.04	1,867,553.29
Otras Disponibilidades	1,814,625.79	21,799,039.05	23,613,664.84
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	199,159,987.96	18,122,761.84	217,282,749.80
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	199,159,987.96	18,122,761.84	217,282,749.80
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,028,142,800.71	2,894,424.28	2,031,037,224.99
Cartera de Créditos Vigentes	2,053,329,275.39	2,813,592.37	2,056,142,867.76
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	67,051,038.80	179,629.42	67,230,668.22
Cartera de Créditos Vencidos	76,781,089.00	24,526.30	76,805,615.30
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	47,275,779.42	1,064,222.80	48,340,002.22
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(216,294,381.90)	(1,187,546.61)	(217,481,928.51)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	7,131,426.60	11,329,122.25	18,460,548.85
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	7,201,776.41	11,329,122.25	18,530,898.66
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,918,621.68		1,918,621.68
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,918,621.68		1,918,621.68
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	32,093,284.04		32,093,284.04
ACTIVO INTANGIBLE	4,247,569.43		4,247,569.43
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,247,569.43		4,247,569.43
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	32,939,986.76		32,939,986.76
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	10,085,090.53	342,105.00	10,427,195.53
TOTAL DEL ACTIVO	2,623,556,790.49	115,005,232.62	2,738,562,023.11



DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



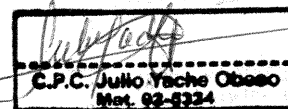
CARLOS VILCHEZ/ PELLA
DIRECTOR

Director



JUAN B. COLONA SANCHEZ
GERENTE CENTRAL (e)

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,791,232,290.62	108,602,712.46	1,899,835,003.08
Obligaciones a la Vista	4,160,746.85	92,648.94	4,253,395.79
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	417,125,036.10	55,796,824.26	472,921,860.36
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,337,459,185.48	51,707,647.72	1,389,166,833.20
Otras Obligaciones	32,487,322.19	1,005,591.54	33,492,913.73
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	51,860,874.89	3,930,181.88	55,791,056.77
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,354,121.31	6,764.64	2,360,885.95
Depositos a Plazo	49,506,753.58	3,923,417.24	53,430,170.82
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	178,598,759.76	555,525.89	179,154,285.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	178,598,759.76	555,525.89	179,154,285.65
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	109,629,977.71	655,435.02	110,285,412.73
PROVISIONES	8,495,548.88	1,075,632.31	9,571,181.19
Provision para Creditos Contingentes	19,223.13	376.02	19,599.15
Provisión para litigios y demandas	3,514,281.25		3,514,281.25
Otros	4,962,044.50	1,075,256.29	6,037,300.79
IMPUESTOS CORRIENTES	2,107,074.68		2,107,074.68
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,616,095.13	66,629.05	2,682,724.18
TOTAL DEL PASIVO:	2,144,540,621.67	114,886,116.61	2,259,426,738.28
PATRIMONIO	479,135,284.83		479,135,284.83
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	(38,104,560.81)		(38,104,560.81)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	25,507,694.70		25,507,694.70
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,623,675,906.50	114,886,116.61	2,738,562,023.11
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,553,898.80	70,102.63	5,624,001.43


CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


CAJA TRUJILLO



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director


CAJA TRUJILLO

JUAN CARLOS COLONA SANCHEZ
 GERENTE CENTRAL (g)

Gerente General


CAJA TRUJILLO

CARLOS JULIO VAZQUEZ OLMEDO
 Contador

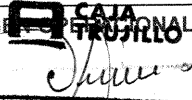
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	224,144,176.48	645,623.61	224,789,800.09
Disponibles	2,283,102.94	217,860.58	2,500,963.52
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,143,912.87	201,263.70	5,345,176.57
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	216,717,160.67	226,499.33	216,943,660.00
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	33,424,706.85	106,892.17	33,531,599.02
Obligaciones con el Publico	27,615,985.97	76,718.66	27,692,704.63
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	838,673.37	3,310.85	841,984.22
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,574,699.15	26,862.66	4,601,561.81
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,276,296.58	26,110.96	4,302,407.54
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	298,402.57	751.70	299,154.27
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	344,200.41		344,200.41
Intereses de Cuentas por Pagar	344,200.41		344,200.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	51,147.95		51,147.95
MARGEN FINANCIERO BRUTO	190,719,469.63	538,731.44	191,258,201.07
Provisiones para Creditos Directos	48,587,058.18	(848,010.93)	47,739,047.25
MARGEN FINANCIERO NETO	142,132,411.45	1,386,742.37	143,519,153.82
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,251,571.78	133,905.99	13,385,477.77
Ingresos por Créditos Indirectos	132,505.84	1,393.75	133,899.59
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	13,119,065.94	132,512.24	13,251,578.18
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,088,271.07	1,120,002.47	8,208,273.54
Gastos por Créditos Indirectos	71,489.33	53,646.51	125,135.84
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	15,823.99		15,823.99
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,386,333.61		4,386,333.61
Gastos Diversos	2,614,624.14	1,066,355.96	3,680,980.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	148,295,712.16	400,645.89	148,696,358.05
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(359,679.03)	785,606.73	425,927.70
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		785,606.74	785,606.74
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	147,936,033.13	1,186,252.62	149,122,285.75

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

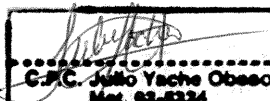
CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

JUAN C. COLONA SANCHEZ
 GERENTE CENTRAL (6)

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

JUAN C. COLONA SANCHEZ
 GERENTE CENTRAL (6)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	94,354,812.12	10,813,454.21	105,168,266.33
Gastos de Personal y Directorio	69,329,286.28	230,025.63	69,559,311.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	23,607,178.05	10,583,426.08	34,190,604.13
Impuestos y Contribuciones	1,418,347.79	2.50	1,418,350.29
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,945,670.73	653,248.19	4,598,918.92
MARGEN OPERACIONAL NETO	49,635,550.28	(10,280,449.78)	39,355,100.50
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,920,507.05	(40,125.05)	1,880,382.00
Provisión para Créditos Indirectos	329.54	140.14	469.68
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(12,327.38)	(40,265.19)	(52,592.57)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	649,571.42		649,571.42
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	1,282,933.47		1,282,933.47
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	47,715,043.23	(10,240,324.73)	37,474,718.50
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,716,098.44)	288,511.04	(1,427,587.40)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	45,998,944.79	(9,951,813.69)	36,047,131.10
IMPUESTO A LA RENTA	(10,539,436.40)		(10,539,436.40)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	35,459,508.39	(9,951,813.69)	25,507,694.70

 CAJA TRUJILLO


DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO


JUAN C. COLONA SANCHEZ
GERENTE CENTRAL (e)

Gerente General


J. Y. C. Juan Yache Obeso
Int. 02-6334

Contador