



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2022

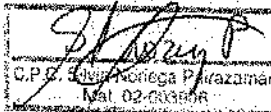
( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	242,476,101.73	82,262,848.48	324,738,950.21
Caja	50,779,043.80	11,346,587.30	62,125,631.10
Banco Central de Reserva del Peru	49,054,768.00	28,740,154.29	77,794,922.29
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	139,499,937.60	20,770,763.26	160,270,700.86
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,331,381.24	164,475.01	1,495,856.25
Otras Disponibilidades	1,810,971.09	21,240,868.62	23,051,839.71
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	201,137,017.56	17,410,885.24	218,547,902.80
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	201,137,017.56	17,410,885.24	218,547,902.80
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,005,699,184.72	2,872,149.80	2,008,571,334.52
Cartera de Créditos Vigentes	2,028,824,211.26	2,778,109.95	2,031,602,321.21
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	66,767,240.39	179,560.01	66,946,800.40
Cartera de Créditos Vencidos	74,412,921.29	23,418.56	74,436,339.85
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	47,249,072.29	1,040,535.44	48,289,607.73
- S/...Provisiones para créditos.....	( 211,554,260.51 )	( 1,149,474.16 )	( 212,703,734.67 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	8,077,717.57	8,704,178.79	16,781,896.36
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 70,349.81 )		( 70,349.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	8,148,067.38	8,704,178.79	16,852,246.17
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,188,705.39		2,188,705.39
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,188,705.39		2,188,705.39
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,017,728.00		3,017,728.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,017,728.00		3,017,728.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	31,493,114.75		31,493,114.75
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	4,181,591.82		4,181,591.82
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,181,591.82		4,181,591.82
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	48,726.17		48,726.17
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	32,489,029.34		32,489,029.34
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10,235,449.00	89,989.67	10,325,438.67
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,541,044,366.05	111,340,051.98	2,652,384,418.03

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**LUIS MUÑOZ OJEDA**  
 DIRECTOR  
**Director**

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**Carlos Moquillaza Abanto**  
**Gerente General**

  
**Contador**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2022

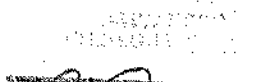
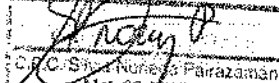
( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,688,527,794.26	105,394,810.50	1,793,922,604.76
Obligaciones a la Vista	4,848,233.05	29,751.08	4,877,984.13
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	415,610,473.71	53,704,076.34	469,314,550.05
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,236,391,781.68	50,768,144.43	1,287,159,926.11
Otras Obligaciones	31,677,305.82	892,838.65	32,570,144.47
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	64,215,925.96	3,834,275.53	68,050,201.49
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,322,063.25	6,599.73	2,328,662.98
Depositos a Plazo	61,893,862.71	3,827,675.80	65,721,538.51
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	179,149,768.11	563,856.16	179,713,624.27
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	179,149,768.11	563,856.16	179,713,624.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	120,695,797.98	388,907.11	121,084,705.09
<b>PROVISIONES</b>	8,004,853.69	1,108,038.14	9,112,891.83
Provision para Creditos Contingentes	19,702.98	366.93	20,069.91
Provisión para litigios y demandas	3,481,751.43		3,481,751.43
Otros	4,503,399.28	1,107,671.21	5,611,070.49
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,293,268.82	9,837.40	2,303,106.22
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,062,887,408.82	111,299,724.84	2,174,187,133.66
<b>PATRIMONIO</b>	478,197,284.37		478,197,284.37
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	( 35,332,841.92 )		( 35,332,841.92 )
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	21,797,975.35		21,797,975.35
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,541,084,693.19	111,299,724.84	2,652,384,418.03
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	5,579,301.91	68,403.74	5,647,705.65

  
  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
  
**LUIS MUÑOZ DÍAZ**  
 DIRECTOR  
 Director

  
  
**Gerente General**

  
  
**Contador**

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

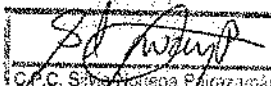
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	188,867,092.13	515,809.28	189,382,901.41
Disponibles	1,695,147.58	146,498.59	1,841,646.17
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,417,841.08	172,127.76	4,589,968.84
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	182,754,103.47	197,182.93	182,951,286.40
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	26,777,736.66	91,058.06	26,868,794.72
Obligaciones con el Publico	22,309,550.96	65,181.20	22,374,732.16
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	693,547.20	2,634.18	696,181.38
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,426,311.25	23,242.68	3,449,553.93
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,250,197.00	22,598.07	3,272,795.07
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	176,114.25	644.61	176,758.86
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	303,775.17		303,775.17
Intereses de Cuentas por Pagar	303,775.17		303,775.17
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	44,552.08		44,552.08
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	162,089,355.47	424,751.22	162,514,106.69
Provisiones para Creditos Directos	40,823,291.27	( 857,557.72 )	39,965,733.55
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	121,266,064.20	1,282,308.94	122,548,373.14
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	11,238,625.39	109,797.29	11,348,422.68
Ingresos por Créditos Indirectos	108,070.14	1,095.66	109,165.80
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,130,555.25	108,701.63	11,239,256.88
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	5,975,725.21	1,053,855.54	7,029,580.75
Gastos por Créditos Indirectos	26,813.82	53,646.51	80,460.33
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,563.42		13,563.42
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,715,727.51		3,715,727.51
Gastos Diversos	2,219,620.46	1,000,209.03	3,219,829.49
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	126,528,964.38	338,250.69	126,867,215.07
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 359,678.95 )	725,362.79	365,683.84
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 )	( 0.01 )	( 359,678.96 )
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		725,362.80	725,362.80
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL TRUJILLO</b>	126,169,285.43	1,063,613.48	127,232,898.91

  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**LUIS MUÑOZ-DÍAZ**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**Caroliz Moquillaza Abanto**  
 Gerente General (e)  
 Gerente General

  
**Contador**  
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

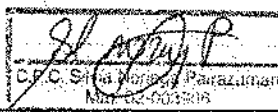
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	80,683,670.47	9,118,074.77	89,801,745.24
Gastos de Personal y Directorio	59,477,274.56	154,305.68	59,631,580.24
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,997,027.40	8,963,767.96	28,960,795.36
Impuestos y Contribuciones	1,209,368.51	1.13	1,209,369.64
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	3,354,379.43	555,395.09	3,909,774.52
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	42,131,235.53	( 8,609,856.38 )	33,521,379.15
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,782,740.87	( 56,970.52 )	1,725,770.35
Provisión para Créditos Indirectos	809.39	140.14	949.53
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 14,555.23 )	( 57,110.66 )	( 71,665.89 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	546,554.35		546,554.35
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	1,249,932.36		1,249,932.36
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	40,348,494.66	( 8,552,885.86 )	31,795,608.80
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 1,449,555.89 )	240,137.36	( 1,209,418.53 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	38,898,938.77	( 8,312,748.50 )	30,586,190.27
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 8,788,214.92 )		( 8,788,214.92 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	30,110,723.85	( 8,312,748.50 )	21,797,975.35

  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**LUIS MUÑOZ DIAZ**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**Carla Anquillaza Abanto**  
 Gerente General

  
**Contador**