

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	308,213,647.24	74,937,959.54	383,151,606.78
Caja	48,793,758.15	10,496,344.85	59,290,103.00
Banco Central de Reserva del Peru	52,200,784.23	19,914,380.92	72,115,165.15
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	204,747,578.59	22,257,316.79	227,004,895.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	674,943.99	(0.01)	674,943.98
Otras Disponibilidades	1,796,582.28	22,269,916.99	24,066,499.27
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	204,905,833.55	17,386,628.83	222,292,462.38
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	204,905,833.55	17,386,628.83	222,292,462.38
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,119,638,229.05	2,753,263.82	2,122,391,492.87
Cartera de Créditos Vigentes	2,146,436,781.84	2,654,083.00	2,149,090,864.84
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	69,819,763.09	166,920.29	69,986,683.38
Cartera de Créditos Vencidos	86,058,216.72	18,953.45	86,077,170.17
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	45,967,981.03	962,257.53	46,930,238.56
- Si...Provisiones para créditos.....	(228,644,513.63)	(1,048,950.45)	(229,693,464.08)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,826,418.29	7,751,140.32	11,577,558.61
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	3,896,768.10	7,751,140.32	11,647,908.42
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,592,224.88		2,592,224.88
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,592,224.88		2,592,224.88
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	34,734,757.65		34,734,757.65
ACTIVO INTANGIBLE	4,517,437.18		4,517,437.18
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,517,437.18		4,517,437.18
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	35,052,121.23		35,052,121.23
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	10,781,146.56	351,180.31	11,132,326.87
TOTAL DEL ACTIVO	2,727,279,543.63	103,180,172.82	2,830,459,716.45

CAJA TRUJILLO

DANTE CHÁVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,878,468,122.30	99,004,691.96	1,977,472,814.26
Obligaciones a la Vista	4,570,726.26	76,551.87	4,647,278.13
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	416,110,726.91	52,042,952.32	468,153,679.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,419,545,460.40	45,905,441.71	1,465,450,902.11
Otras Obligaciones	38,241,208.73	979,746.06	39,220,954.79
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	60,713,226.18	6,884.60	60,720,110.78
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,157,490.71	6,884.60	2,164,375.31
Depositos a Plazo	58,555,735.47		58,555,735.47
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	187,931,232.19	504,057.92	188,435,290.11
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	187,931,232.19	504,057.92	188,435,290.11
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	93,556,165.00	868,266.01	94,424,431.01
PROVISIONES	8,913,312.99	1,784,120.79	10,697,433.78
Provision para Creditos Contingentes	15,538.84	440.56	15,979.40
Provisión para litigios y demandas	2,992,088.02		2,992,088.02
Otros	5,905,686.13	1,783,680.23	7,689,366.36
IMPUESTOS CORRIENTES	8,365,475.63		8,365,475.63
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,160,342.03	38,964.35	1,199,306.38
TOTAL DEL PASIVO:	2,239,107,876.32	102,206,985.63	2,341,314,861.95
PATRIMONIO	489,144,854.50		489,144,854.50
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	(38,943,482.38)		(38,943,482.38)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	36,356,185.94		36,356,185.94
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,728,252,730.82	102,206,985.63	2,830,459,716.45
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	4,961,920.77	82,926.83	5,044,847.60

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-OJAZ
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS PANTON COSTA
GERENTE GENERAL
Gerente General

C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 03-5324
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	334,939,264.69	1,116,067.32	336,055,332.01
Disponible	5,369,515.62	513,193.51	5,882,709.13
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,375,091.86	287,261.41	7,662,353.27
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	322,194,657.21	315,612.40	322,510,269.61
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	57,585,985.90	149,624.18	57,735,610.08
Obligaciones con el Publico	47,562,604.21	108,773.85	47,671,378.06
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,400,881.46	3,911.84	1,404,793.30
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,170,778.63	36,938.49	8,207,717.12
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,267,302.94	35,912.17	7,303,215.11
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	903,475.69	1,026.32	904,502.01
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	384,510.18		384,510.18
Intereses de Cuentas por Pagar	384,510.18		384,510.18
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	67,211.42		67,211.42
MARGEN FINANCIERO BRUTO	277,353,278.79	966,443.14	278,319,721.93
Provisiones para Créditos Directos	71,558,629.39	(1,004,229.66)	70,554,399.73
MARGEN FINANCIERO NETO	205,794,649.40	1,970,672.80	207,765,322.20
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,913,580.83	217,085.86	20,130,666.69
Ingresos por Créditos Indirectos	194,129.38	2,310.95	196,440.33
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,719,451.45	214,774.91	19,934,226.36
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,334,534.38	1,718,899.95	12,053,434.33
Gastos por Créditos Indirectos	73,943.83	53,646.51	127,590.34
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	22,605.70		22,605.70
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,498,567.10		6,498,567.10
Gastos Diversos	3,739,417.75	1,665,253.44	5,404,671.19
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	215,373,695.85	468,858.71	215,842,554.56
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(359,680.00)	1,016,661.48	656,981.48
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(359,680.00)	(0.01)	(359,680.01)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,016,661.49	1,016,661.49
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	215,014,015.85	1,485,520.19	216,499,536.04

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

GERENTE GENERAL COSTA RICA
Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	138,054,763.98	16,190,950.78	154,245,714.76
Gastos de Personal y Directorio	100,314,021.92	386,326.77	100,700,348.69
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	35,615,511.50	15,804,619.36	51,420,130.86
Impuestos y Contribuciones	2,125,230.56	4.65	2,125,235.21
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,628,017.39	950,340.91	6,578,358.30
MARGEN OPERACIONAL NETO	71,331,234.48	(15,655,771.50)	55,675,462.98
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,616,458.97	(66,129.07)	2,550,329.90
Provisión para Créditos Indirectos	(3,354.75)	198.02	(3,156.73)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(53,138.21)	(66,327.09)	(119,465.30)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	1,028,730.28		1,028,730.28
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	1,644,221.65		1,644,221.65
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	68,714,775.51	(15,589,642.43)	53,125,133.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,121,232.20)	473,104.67	(1,648,127.53)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	66,593,543.31	(15,116,537.76)	51,477,005.55
IMPUESTO A LA RENTA	(15,120,819.61)		(15,120,819.61)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	51,472,723.70	(15,116,537.76)	36,356,185.94


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MONDZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


CARLOS PATRÓN COSTA
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


C.P.C. Julio Yache Obeso
 Mat. 02-6324
 Contador