

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	307,712,506.22	75,598,038.88	383,310,545.10
Caja	54,788,379.60	12,020,769.36	66,809,148.96
Banco Central de Reserva del Peru	57,752,753.36	17,506,869.77	75,259,623.13
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	192,743,615.14	23,870,811.49	216,614,426.63
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	596,363.18		596,363.18
Otras Disponibilidades	1,831,394.94	22,199,588.26	24,030,983.20
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	198,025,073.27	17,358,409.49	215,383,482.76
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	198,025,073.27	17,358,409.49	215,383,482.76
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,079,503,073.85	2,816,076.23	2,082,319,150.08
Cartera de Créditos Vigentes	2,108,083,839.61	2,711,859.08	2,110,795,698.69
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	68,143,310.92	173,476.23	68,316,787.15
Cartera de Créditos Vencidos	82,106,996.05	21,798.41	82,128,794.46
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	45,763,311.82	1,022,274.21	46,785,586.03
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(224,594,384.55)	(1,113,331.70)	(225,707,716.25)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,946,911.06	8,319,593.75	14,266,504.81
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(70,349.81)		(70,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	6,017,260.87	8,319,593.75	14,336,854.62
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,342,794.25		2,342,794.25
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,342,794.25		2,342,794.25
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	33,835,334.71		33,835,334.71
ACTIVO INTANGIBLE	4,406,399.41		4,406,399.41
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,406,399.41		4,406,399.41
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	34,535,598.30		34,535,598.30
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,972,504.57	259,347.54	10,231,852.11
TOTAL DEL ACTIVO	2,679,297,923.64	104,351,465.89	2,783,649,389.53

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Dante Chavez Abanto
Gerente Central (e)

CAJA TRUJILLO
C.P. Yacho Obeso
Tel. 60-6334

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,845,237,903.02	101,858,324.01	1,947,096,227.03
Obligaciones a la Vista	3,658,731.22	97,288.99	3,756,020.21
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	415,495,528.83	53,080,752.65	468,576,281.48
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,390,739,328.16	47,697,554.76	1,438,436,882.92
Otras Obligaciones	35,344,314.81	982,727.61	36,327,042.42
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	66,769,073.35	6,871.70	66,775,945.05
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,238,854.94	6,871.65	2,245,726.59
Depositos a Plazo	64,530,218.41	0.05	64,530,218.46
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	166,432,459.12	522,704.90	166,955,164.02
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	166,432,459.12	522,704.90	166,955,164.02
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	100,330,292.83	997,750.54	101,328,043.37
PROVISIONES	8,406,285.17	1,296,267.34	9,702,552.51
Provision para Creditos Contingentes	17,771.93	381.90	18,153.83
Provisión para litigios y demandas	2,969,658.35		2,969,658.35
Otros	5,418,854.89	1,295,885.44	6,714,740.33
IMPUESTOS CORRIENTES	7,057,820.44		7,057,820.44
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,244,325.41	41,383.17	1,285,708.58
TOTAL DEL PASIVO:	2,195,478,159.34	104,723,301.66	2,300,201,461.00
PATRIMONIO	483,447,928.53		483,447,928.53
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	(41,238,444.62)		(41,238,444.62)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	32,954,222.21		32,954,222.21
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,678,926,087.87	104,723,301.66	2,783,649,389.53
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,219,029.08	71,193.47	5,290,222.55

 CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
Gerente General (e)

Gerente General


C.M.C. Julio Yache Obeso
Mat. 02-6324

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	297,200,971.66	947,163.10	298,148,134.76
Disponibles	4,335,308.80	402,357.20	4,737,666.00
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,562,004.57	257,889.59	6,819,894.16
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	286,303,658.29	286,916.31	286,590,574.60
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	48,884,271.58	135,778.52	49,020,050.10
Obligaciones con el Publico	40,193,217.14	98,261.56	40,291,478.70
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,189,596.97	3,910.96	1,193,507.93
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,087,598.92	33,606.00	7,121,204.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	6,261,507.95	32,664.23	6,294,172.18
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	826,090.97	941.77	827,032.74
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	352,047.16		352,047.16
Intereses de Cuentas por Pagar	352,047.16		352,047.16
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	61,811.39		61,811.39
MARGEN FINANCIERO BRUTO	248,316,700.08	811,384.58	249,128,084.66
Provisiones para Creditos Directos	64,202,581.34	(938,063.53)	63,264,517.81
MARGEN FINANCIERO NETO	184,114,118.74	1,749,448.11	185,863,566.85
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,690,666.12	185,484.28	17,876,150.40
Ingresos por Créditos Indirectos	174,023.79	1,977.83	176,001.62
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	17,516,642.33	183,506.45	17,700,148.78
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,234,644.41	1,561,062.94	10,795,707.35
Gastos por Créditos Indirectos	73,457.77	53,646.51	127,104.28
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	20,345.13		20,345.13
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,781,365.10		5,781,365.10
Gastos Diversos	3,359,476.41	1,507,416.43	4,866,892.84
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	192,570,140.45	373,869.45	192,944,009.90
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(359,679.91)	948,240.27	588,560.36
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(359,679.91)	(0.01)	(359,679.92)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		948,240.28	948,240.28
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	192,210,460.54	1,322,109.72	193,532,570.26

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

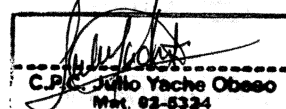
LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
 Gerente General
 Gerente Central (e)

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Carola Yache Obeso
 M.N. 02-5334

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	123,151,296.79	14,219,765.89	137,371,062.68
Gastos de Personal y Directorio	89,648,077.50	314,497.45	89,962,574.95
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	31,622,778.72	13,905,264.59	45,528,043.31
Impuestos y Contribuciones	1,880,440.57	3.85	1,880,444.42
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,060,720.49	849,798.40	5,910,518.89
MARGEN OPERACIONAL NETO	63,998,443.26	(13,747,454.57)	50,250,988.69
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,482,761.61	(56,139.99)	2,426,621.62
Provisión para Créditos Indirectos	(1,121.66)	140.14	(981.52)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(21,100.04)	(56,280.13)	(77,380.17)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	886,422.21		886,422.21
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	1,618,561.10		1,618,561.10
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	61,515,681.65	(13,691,314.58)	47,824,367.07
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,600,192.76)	416,666.58	(1,183,526.18)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	59,915,488.89	(13,274,648.00)	46,640,840.89
IMPUESTO A LA RENTA	(13,686,618.68)		(13,686,618.68)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	46,228,870.21	(13,274,648.00)	32,954,222.21

 CAJA TRUJILLO


DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

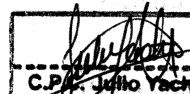
 CAJA TRUJILLO


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO


Gerente General


C.P. Julio Yacho Obeso
Mtr. 02-6324

Contador