

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2022

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<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>	201,159,468.40	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
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,057,945.23		2,057,945.23
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,057,945.23		2,057,945.23
<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>	33,674,254.48		33,674,254.48
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	4,353,439.36		4,353,439.36
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,353,439.36		4,353,439.36
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	33,967,975.42		33,967,975.42
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9,498,628.37	340,168.76	9,838,797.13
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,663,742,565.79	103,643,820.02	2,767,386,385.81



DANTE CHAVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



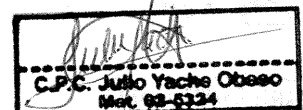
LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director



Carola [Signature]  
Gerente General

Gerente General



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
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	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
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	105,261,868.48	696,329.29	105,958,197.77
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	4,857,050.16		4,857,050.16
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,928,863.56	498,448.87	2,427,312.43
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,178,434,777.84	103,947,346.14	2,282,382,123.98
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,663,439,039.67	103,947,346.14	2,767,386,385.81
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	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

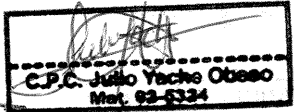
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	163,605,572.38	1,589,244.42	165,194,816.80
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	170,929,497.17	361,547.93	171,291,045.10
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 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			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	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
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,496,302.84	752,867.54	5,249,170.38
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	57,420,558.47	( 11,947,941.05 )	45,472,617.42
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	55,168,844.00	( 11,891,801.06 )	43,277,042.94
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 2,215,135.39 )	360,459.63	( 1,854,675.76 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	52,953,708.61	( 11,531,341.43 )	41,422,367.18
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 12,149,924.25 )		( 12,149,924.25 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	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 DIAZ  
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO  
Dante Chavez Abanto  
Gerente Central (e)

Gerente General

 CAJA TRUJILLO  
C.P.C. Julio Yacho Obeso  
Mol. 62-5334

Contador