

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2022

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<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>	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
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,918,621.68		1,918,621.68
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,918,621.68		1,918,621.68
<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>	32,093,284.04		32,093,284.04
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	4,247,569.43		4,247,569.43
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,247,569.43		4,247,569.43
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	32,939,986.76		32,939,986.76
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10,085,090.53	342,105.00	10,427,195.53
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,623,556,790.49	115,005,232.62	2,738,562,023.11



DANTE CHAVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



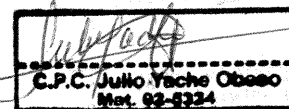
CARLOS VILCHEZ/ PELLA  
DIRECTOR

Director



JUAN B. COLONA SANCHEZ  
GERENTE CENTRAL (e)

Gerente General



Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2022

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	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
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	109,629,977.71	655,435.02	110,285,412.73
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,107,074.68		2,107,074.68
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,616,095.13	66,629.05	2,682,724.18
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,144,540,621.67	114,886,116.61	2,259,426,738.28
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,623,675,906.50	114,886,116.61	2,738,562,023.11
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	5,553,898.80	70,102.63	5,624,001.43

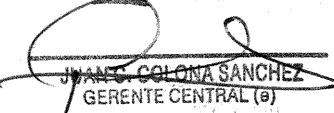
  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR

Director

  
**CAJA TRUJILLO**

  
**JUAN CARLOS COLONA SANCHEZ**  
 GERENTE CENTRAL (g)

Gerente General

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**JUAN CARLOS COLONA SANCHEZ**  
 GERENTE CENTRAL (g)

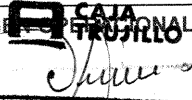
Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2022

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	142,132,411.45	1,386,742.37	143,519,153.82
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	148,295,712.16	400,645.89	148,696,358.05
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 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			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	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

**C.A.C. Julio Yache Obeso**  
 No. 03-0324

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
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	3,945,670.73	653,248.19	4,598,918.92
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	49,635,550.28	( 10,280,449.78 )	39,355,100.50
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	47,715,043.23	( 10,240,324.73 )	37,474,718.50
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 1,716,098.44 )	288,511.04	( 1,427,587.40 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	45,998,944.79	( 9,951,813.69 )	36,047,131.10
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 10,539,436.40 )		( 10,539,436.40 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	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. O.  
Juan Yache Obeso  
Int. 02-6334

Contador