

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	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
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	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
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	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)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	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
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,188,705.39		2,188,705.39
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,188,705.39		2,188,705.39
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	31,493,114.75		31,493,114.75
ACTIVO INTANGIBLE	4,181,591.82		4,181,591.82
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,181,591.82		4,181,591.82
IMPUESTOS CORRIENTES	48,726.17		48,726.17
IMPUESTO DIFERIDO	32,489,029.34		32,489,029.34
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	10,235,449.00	89,989.67	10,325,438.67
TOTAL DEL ACTIVO	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

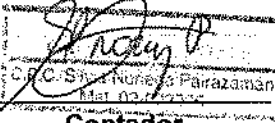
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	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
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	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
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	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			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	120,695,797.98	388,907.11	121,084,705.09
PROVISIONES	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
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,293,268.82	9,837.40	2,303,106.22
TOTAL DEL PASIVO:	2,062,887,408.82	111,299,724.84	2,174,187,133.66
PATRIMONIO	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
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,541,084,693.19	111,299,724.84	2,652,384,418.03
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,579,301.91	68,403.74	5,647,705.65


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


Sandra Moquehaza Abanto
 Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

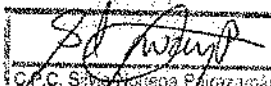
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	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			
GASTOS POR INTERESES	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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	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
MARGEN FINANCIERO NETO	121,266,064.20	1,282,308.94	122,548,373.14
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	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
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	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
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	126,528,964.38	338,250.69	126,867,215.07
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(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			
MARGEN OPERACIONAL TRUJILLO	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
GASTOS DE ADMINISTRACION	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
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,354,379.43	555,395.09	3,909,774.52
MARGEN OPERACIONAL NETO	42,131,235.53	(8,609,856.38)	33,521,379.15
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	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			
RESULTADO DE OPERACION	40,348,494.66	(8,552,885.86)	31,795,608.80
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,449,555.89)	240,137.36	(1,209,418.53)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	38,898,938.77	(8,312,748.50)	30,586,190.27
IMPUESTO A LA RENTA	(8,788,214.92)		(8,788,214.92)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	30,110,723.85	(8,312,748.50)	21,797,975.35


CAJA TRUJILLO


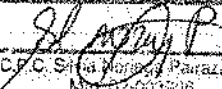
DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ DÍAZ
 DIRECTOR
Director


CAJA TRUJILLO

Carolina Anquillaza Abanto
 Gerente General (a)
Gerente General


CAJA TRUJILLO

C.P.C. Sra. Patricia Parazaman
 NÚM. 02-000000
Contador