


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2022

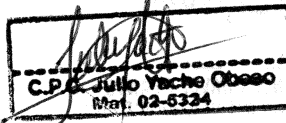
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	336,068,340.58	81,422,482.57	417,490,823.15
Caja	49,916,835.65	11,421,974.10	61,338,809.75
Banco Central de Reserva del Peru	61,024,713.37	18,906,222.09	79,930,935.46
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	221,986,084.00	29,540,076.18	251,526,160.18
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,328,834.90	14,452.35	1,343,287.25
Otras Disponibilidades	1,811,872.66	21,539,757.85	23,351,630.51
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	186,277,134.77	17,341,475.11	203,618,609.88
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	186,277,134.77	17,341,475.11	203,618,609.88
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,171,558,612.92	2,604,898.54	2,174,163,511.46
Cartera de Créditos Vigentes	2,197,940,778.77	2,519,614.00	2,200,460,392.77
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	72,994,614.54	149,677.16	73,144,291.70
Cartera de Créditos Vencidos	87,488,015.81	17,287.90	87,505,303.71
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	45,202,555.43	658,336.12	45,860,891.55
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(232,067,351.63)	(740,016.64)	(232,807,368.27)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,586,404.89	6,130,512.44	9,716,917.33
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	3,696,754.70	6,130,512.44	9,827,267.14
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,724,078.60		2,724,078.60
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,724,078.60		2,724,078.60
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	35,534,605.95		35,534,605.95
ACTIVO INTANGIBLE	4,663,717.25		4,663,717.25
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,663,717.25		4,663,717.25
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	35,898,612.26		35,898,612.26
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,819,462.79	236,168.03	10,055,630.82
TOTAL DEL ACTIVO	2,789,148,698.01	107,735,536.69	2,896,884,234.70


DANTE CHAVEZ-ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


CARLOS PATACÓN COSTA
 GERENTE GENERAL
 Gerente General



C.P.C. Julio Yache Obeso
 R.M. 02-5324
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2022

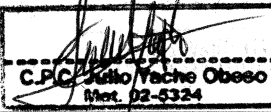
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,926,077,051.55	97,917,060.96	2,023,994,112.51
Obligaciones a la Vista	4,796,853.83	109,497.34	4,906,351.17
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	419,309,829.86	52,444,694.04	471,754,523.90
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,467,234,441.52	44,310,115.65	1,511,544,557.17
Otras Obligaciones	34,735,926.34	1,052,753.93	35,788,680.27
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	57,137,843.66	7,712,267.71	64,850,111.37
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,246,837.96	6,650.68	2,253,488.64
Depositos a Plazo	54,891,005.70	7,705,617.03	62,596,622.73
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	196,266,818.85	476,871.70	196,743,690.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	184,699,601.81	476,871.70	185,176,473.51
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	11,567,217.04		11,567,217.04
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	90,005,505.73	436,489.44	90,441,995.17
PROVISIONES	8,493,688.62	1,257,709.28	9,751,397.90
Provision para Creditos Contingentes	15,112.23	425.53	15,537.76
Provisión para litigios y demandas	3,300,530.89		3,300,530.89
Otros	5,178,045.50	1,257,283.75	6,435,329.25
IMPUESTOS CORRIENTES	9,670,952.62		9,670,952.62
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,038,812.58	37,856.38	2,076,668.96
TOTAL DEL PASIVO:	2,289,690,673.61	107,838,255.47	2,397,528,929.08
PATRIMONIO	499,355,305.62		499,355,305.62
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	(31,761,788.80)		(31,761,788.80)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	39,384,943.48		39,384,943.48
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,789,045,979.23	107,838,255.47	2,896,884,234.70
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,084,680.31	80,098.82	5,164,779.13


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


CARLOS PATRÓN COSTA
 GERENTE GENERAL
 Gerente General



C.P.C. Julio Yache Obeso
 Nro. 02-5324
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	372,845,606.18	1,300,357.84	374,145,964.02
Disponibles	6,460,328.32	645,992.76	7,106,321.08
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	8,234,160.02	315,059.99	8,549,220.01
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	358,151,117.84	339,305.09	358,490,422.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	66,575,357.44	168,408.91	66,743,766.35
Obligaciones con el Publico	55,124,268.68	118,817.67	55,243,086.35
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,562,718.08	9,538.97	1,572,257.05
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,419,086.86	40,052.27	9,459,139.13
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	8,480,244.39	38,862.07	8,519,106.46
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	17,517.04		17,517.04
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	921,325.43	1,190.20	922,515.63
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	397,881.75		397,881.75
Intereses de Cuentas por Pagar	397,881.75		397,881.75
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	71,402.07		71,402.07
MARGEN FINANCIERO BRUTO	306,270,248.74	1,131,948.93	307,402,197.67
Provisiones para Creditos Directos	78,175,272.13	(1,276,588.83)	76,898,683.30
MARGEN FINANCIERO NETO	228,094,976.61	2,408,537.76	230,503,514.37
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,120,598.35	243,682.12	22,364,280.47
Ingresos por Créditos Indirectos	211,216.49	2,645.24	213,861.73
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	21,909,381.86	241,036.88	22,150,418.74
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,451,428.47	1,838,292.53	13,289,721.00
Gastos por Créditos Indirectos	77,935.99	53,646.51	131,582.50
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	24,866.27		24,866.27
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,227,792.88		7,227,792.88
Gastos Diversos	4,120,833.33	1,784,646.02	5,905,479.35
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	238,764,146.49	813,927.35	239,578,073.84
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(342,679.54)	1,120,384.38	777,704.84
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(359,679.54)	(0.01)	(359,679.55)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		1,120,384.39	1,120,384.39
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio			
Otros	17,000.00		17,000.00
MARGEN FINANCIERO NETO	238,421,466.95	1,934,311.73	240,355,778.68

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

CARLOS PATÓN COSTA
 GERENTE GENERAL

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

C. Patón - Carlos Patón Costa
 M. 02-6324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	153,663,577.75	17,917,179.42	171,580,757.17
Gastos de Personal y Directorio	111,610,583.56	432,351.44	112,042,935.00
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	39,706,030.89	17,484,823.13	57,190,854.02
Impuestos y Contribuciones	2,346,963.30	4.85	2,346,968.15
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,217,484.34	1,050,883.42	7,268,367.76
MARGEN OPERACIONAL NETO	78,540,404.86	(17,033,751.11)	61,506,653.75
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,424,938.95	(75,704.25)	3,349,234.70
Provisión para Créditos Indirectos	(3,781.36)	198.02	(3,583.34)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(60,405.06)	(75,902.27)	(136,307.33)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,184,466.17		1,184,466.17
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	2,304,659.20		2,304,659.20
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	75,115,465.91	(16,958,046.86)	58,157,419.05
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,472,537.91)	286,312.48	(2,186,225.43)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	72,642,928.00	(16,671,734.38)	55,971,193.62
IMPUESTO A LA RENTA	(16,586,250.14)		(16,586,250.14)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	56,056,677.86	(16,671,734.38)	39,384,943.48


CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ-ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


CAJA TRUJILLO

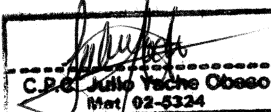

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR

Director


CAJA TRUJILLO


CARLOS PATRÓN COSTA
 GERENTE CENTRAL

Gerente General


C.P.C. Julio Yacno Obeso
 Mat/02-5324

Contador