

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	380,748,087.51	84,173,597.78	464,921,685.29
Caja	42,088,219.95	11,986,651.37	54,074,871.32
Banco Central de Reserva del Peru	82,441,694.91	25,970,443.66	108,412,138.57
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	252,452,618.25	24,743,344.10	277,195,962.35
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,760,051.41	115,870.64	1,875,922.05
Otras Disponibilidades	2,005,502.99	21,357,288.01	23,362,791.00
<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>	189,509,939.43	16,899,877.93	206,409,817.36
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	189,509,939.43	16,899,877.93	206,409,817.36
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,207,914,483.61	2,626,934.42	2,210,541,418.03
Cartera de Créditos Vigentes	2,233,291,530.80	2,546,058.80	2,235,837,589.60
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	75,257,018.78	143,606.52	75,400,625.30
Cartera de Créditos Vencidos	81,816,370.76	16,181.58	81,832,552.34
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	39,633,770.30	651,841.62	40,285,611.92
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 222,084,207.03 )	( 730,754.10 )	( 222,814,961.13 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3,413,439.98	1,952,753.43	5,366,193.41
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 110,349.81 )		( 110,349.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	3,523,789.79	1,952,753.43	5,476,543.22
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,836,691.37		1,836,691.37
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,836,691.37		1,836,691.37
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,115,795.00		3,115,795.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,115,795.00		3,115,795.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	36,163,299.03		36,163,299.03
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	10,456,923.83		10,456,923.83
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	10,456,923.83		10,456,923.83
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	36,174,328.23		36,174,328.23
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	8,526,663.46	97,947.77	8,624,611.23
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,877,859,651.45	105,751,111.33	2,983,610,762.78

**CAJA TRUJILLO**

**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

**CAJA TRUJILLO**

**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
DIRECTOR

**CAJA TRUJILLO**

**CARLOS PATRÓN COSTA**  
GERENTE CENTRAL

**Gerente General**

**C.P.C. Julio Yache Obeso**  
Mód. 02-5324

**Contador**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,970,777,299.77	97,616,083.06	2,068,393,382.83
Obligaciones a la Vista	4,846,960.04	19,130.20	4,866,090.24
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	441,383,709.85	53,128,341.83	494,512,051.68
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,487,704,312.25	43,440,204.80	1,531,144,517.05
Otras Obligaciones	36,842,317.63	1,028,406.23	37,870,723.86
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	79,203,816.40	7,636,512.29	86,840,328.69
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,351,000.09	6,585.91	2,357,586.00
Depositos a Plazo	76,852,816.31	7,629,926.38	84,482,742.69
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	223,321,777.29	448,572.50	223,770,349.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	181,038,517.25	448,572.50	181,487,089.75
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	42,283,260.04		42,283,260.04
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>	83,899,575.83	2,156,202.10	86,055,777.93
<b>PROVISIONES</b>	3,550,372.52	22,785.01	3,573,157.53
Provision para Creditos Contingentes	13,791.38	421.31	14,212.69
Provisión para litigios y demandas	3,300,530.89		3,300,530.89
Otros	236,050.25	22,363.70	258,413.95
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	10,386,501.83		10,386,501.83
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,198,250.46	32,577.36	2,230,827.82
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,373,337,594.10	107,912,732.32	2,481,250,326.42
<b>PATRIMONIO</b>	502,360,436.36		502,360,436.36
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	( 34,118,224.40 )		( 34,118,224.40 )
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	44,746,509.82		44,746,509.82
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,875,698,030.46	107,912,732.32	2,983,610,762.78
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	5,074,247.67	79,308.64	5,153,556.31



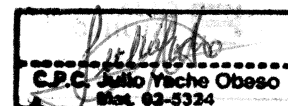
DANTE CHAVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director



DIRECTOR GENERAL  
Director



CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL  
Gerente General



Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	413,436,175.41	1,512,436.34	414,948,611.75
Disponibles	7,687,600.90	803,664.32	8,491,265.22
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	9,133,720.11	343,129.88	9,476,849.99
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	396,614,854.40	365,642.14	396,980,496.54
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	76,304,826.99	186,828.99	76,491,655.98
Obligaciones con el Publico	63,219,377.96	129,120.98	63,348,498.94
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,760,323.64	14,690.04	1,775,013.68
Adeudos y Obligaciones Financieras	10,834,328.07	43,017.97	10,877,346.04
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,721,549.09	41,750.42	9,763,299.51
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	170,560.04		170,560.04
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	942,218.94	1,267.55	943,486.49
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	414,957.50		414,957.50
Intereses de Cuentas por Pagar	414,957.50		414,957.50
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	75,839.82		75,839.82
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	337,131,348.42	1,325,607.35	338,456,955.77
Provisiones para Creditos Directos	85,026,374.40	( 1,278,544.25 )	83,747,830.15
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	252,104,974.02	2,604,151.60	254,709,125.62
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	24,283,421.67	265,211.60	24,548,633.27
Ingresos por Créditos Indirectos	223,862.06	2,985.69	226,847.75
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	24,059,559.61	262,225.91	24,321,785.52
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	12,698,967.22	1,951,956.24	14,650,923.46
Gastos por Créditos Indirectos	82,811.47	53,646.51	136,457.98
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	27,126.84		27,126.84
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,971,097.30		7,971,097.30
Gastos Diversos	4,617,931.61	1,898,309.73	6,516,241.34
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	263,689,428.47	917,406.96	264,606,835.43
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1,291,518.70	1,163,788.65	2,455,307.35
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	( 359,679.83 )	0.01	( 359,679.82 )
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	98,067.00		98,067.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,163,788.64	1,163,788.64
Otros	1,553,131.53		1,553,131.53
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	264,980,947.17	2,081,195.61	267,062,142.78

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

**CAJA TRUJILLO**  
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

**CAJA TRUJILLO**  
CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

**C.P.C. Julio Yache Obeso**  
Mat. 92-6324  
CONTADOR

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	170,473,475.71	19,929,510.76	190,402,986.47
Gastos de Personal y Directorio	122,741,939.57	488,853.38	123,230,792.95
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	44,892,285.69	19,440,652.15	64,332,937.84
Impuestos y Contribuciones	2,839,250.45	5.23	2,839,255.68
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	6,840,207.09	1,151,425.90	7,991,632.99
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	87,667,264.37	( 18,999,741.05 )	68,667,523.32
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	3,476,648.53	( 104,519.54 )	3,372,128.99
Provisión para Créditos Indirectos	( 5,102.21 )	198.02	( 4,904.19 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 56,646.19 )	( 104,717.56 )	( 161,363.75 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,232,479.83		1,232,479.83
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	2,305,917.10		2,305,917.10
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	84,190,615.84	( 18,895,221.51 )	65,295,394.33
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 3,461,628.90 )	303,723.02	( 3,157,905.88 )
<b>RÉSULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	80,728,986.94	( 18,591,498.49 )	62,137,488.45
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 17,390,978.63 )		( 17,390,978.63 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	63,338,008.31	( 18,591,498.49 )	44,746,509.82

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

CAJA TRUJILLO

DIRECCIÓN CHAVEZ PELLA  
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.P.C. Julio Yacno Obeso  
R.M. 02-0324

Contador