

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2023

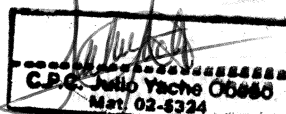
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	327,573,311.97	81,878,751.44	409,452,063.41
Caja	58,914,682.25	10,921,471.19	69,836,153.44
Banco Central de Reserva del Peru	58,000,925.90	15,248,284.43	73,249,210.33
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	209,375,830.75	34,130,983.35	243,506,814.10
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	293,624.47	(0.04)	293,624.43
Otras Disponibilidades	988,248.60	21,578,012.51	22,566,261.11
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	184,174,583.18	17,339,608.15	201,514,191.33
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	184,174,583.18	17,339,608.15	201,514,191.33
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,247,899,058.96	2,588,070.11	2,250,487,129.07
Cartera de Créditos Vigentes	2,270,149,696.59	2,509,176.79	2,272,658,873.38
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	77,766,236.33	140,745.10	77,906,981.43
Cartera de Créditos Vencidos	87,343,578.03	15,821.47	87,359,399.50
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	39,696,833.50	657,652.48	40,354,485.98
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(227,057,285.49)	(735,325.73)	(227,792,611.22)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,337,896.09	314,852.19	3,652,748.28
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	3,448,245.90	314,852.19	3,763,098.09
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,934,747.79		1,934,747.79
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,934,747.79		1,934,747.79
PARTICIPACIONES	3,115,795.00		3,115,795.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,115,795.00		3,115,795.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	35,853,084.69		35,853,084.69
ACTIVO INTANGIBLE	10,819,274.45		10,819,274.45
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	10,819,274.45		10,819,274.45
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	37,107,734.00		37,107,734.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,091,658.89	106,008.19	9,197,667.08
TOTAL DEL ACTIVO	2,860,907,145.02	102,227,290.08	2,963,134,435.10


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


CARLOS PATRÓN COSTA
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C. Julio Yacno Obando
 Mat. 02-5324
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,961,997,367.29	96,019,711.38	2,058,017,078.67
Obligaciones a la Vista	4,408,087.65	4,625.72	4,412,713.37
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	421,018,924.38	51,929,886.56	472,948,810.94
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,498,979,644.46	43,028,863.28	1,542,008,507.74
Otras Obligaciones	37,590,710.80	1,056,335.82	38,647,046.62
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	83,630,117.53	3,855,126.19	87,485,243.72
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,379,381.35	6,645.46	2,386,026.81
Depositos a Plazo	81,250,736.18	3,848,480.73	85,099,216.91
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	217,428,603.33	437,447.74	217,866,051.07
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	174,799,124.94	437,447.74	175,236,572.68
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	42,629,478.39		42,629,478.39
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	71,199,624.92	1,364,319.20	72,563,944.12
PROVISIONES	7,060,170.78	652,580.38	7,712,751.16
Provision para Creditos Contingentes	13,348.58	425.03	13,773.61
Provisión para litigios y demandas	3,260,179.18		3,260,179.18
Otros	3,786,643.02	652,155.35	4,438,798.37
IMPUESTOS CORRIENTES	12,794,319.07		12,794,319.07
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,410,335.72	34,838.53	1,445,174.25
TOTAL DEL PASIVO:	2,355,520,538.64	102,364,023.42	2,457,884,562.06
PATRIMONIO	505,249,873.04		505,249,873.04
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	(34,300,777.20)		(34,300,777.20)
Resultados Acumulados	45,506,446.16		45,506,446.16
Resultado Neto del Ejercicio	3,071,989.48		3,071,989.48
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,860,770,411.68	102,364,023.42	2,963,134,435.10
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	4,920,741.65	80,015.61	5,000,757.26

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUNOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.P.C. Julio Yache Obeso
May 03-5324

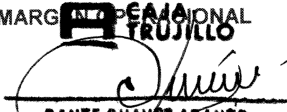
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2023


(En nuevos soles)

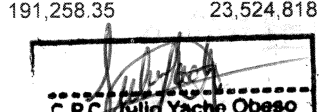
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	41,088,569.36	236,640.55	41,325,209.91
Disponibles	1,314,403.62	182,455.41	1,496,859.03
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	897,999.35	27,711.34	925,710.69
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	38,876,166.39	26,473.80	38,902,640.19
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	10,392,098.11	15,737.23	10,407,835.34
Obligaciones con el Publico	8,434,775.60	10,475.19	8,445,250.79
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	342,037.17	2,412.85	344,450.02
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,588,090.59	2,849.19	1,590,939.78
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,209,364.04	2,771.35	1,212,135.39
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	346,218.35		346,218.35
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	32,508.20	77.84	32,586.04
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	23,443.65		23,443.65
Intereses de Cuentas por Pagar	23,443.65		23,443.65
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	3,751.10		3,751.10
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30,696,471.25	220,903.32	30,917,374.57
Provisiones para Creditos Directos	8,523,732.90	(2,098.54)	8,521,634.36
MARGEN FINANCIERO NETO	22,172,738.35	223,001.86	22,395,740.21
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,235,872.90	19,684.47	2,255,557.37
Ingresos por Créditos Indirectos	14,795.56	340.30	15,135.86
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,221,077.34	19,344.17	2,240,421.51
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,075,051.17	126,179.08	1,201,230.25
Gastos por Créditos Indirectos	517.50		517.50
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,303.69		2,303.69
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	742,166.54		742,166.54
Gastos Diversos	330,063.44	126,179.08	456,242.52
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	23,333,560.08	116,507.25	23,450,067.33
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		74,751.10	74,751.10
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		74,751.10	74,751.10
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	23,333,560.08	191,258.35	23,524,818.43

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 PATRÓN COSTA
 GERENTE GENERAL
Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

C.P.C. Carlos Patrón Costa
 Mat. 02-5324
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	15,453,677.07	1,630,700.91	17,084,377.98
Gastos de Personal y Directorio	11,606,286.35	28,259.39	11,634,545.74
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,651,745.59	1,602,441.52	5,254,187.11
Impuestos y Contribuciones	195,645.13		195,645.13
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	612,309.11	8,972.46	621,281.57
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,267,573.90	(1,448,415.02)	5,819,158.88
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	88,740.01	(11,399.22)	77,340.79
Provisión para Créditos Indirectos	(442.80)		(442.80)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(7,121.28)	(11,399.22)	(18,520.50)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	63,560.61		63,560.61
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	32,743.48		32,743.48
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	7,178,833.89	(1,437,015.80)	5,741,818.09
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(602,108.32)	43,877.56	(558,230.76)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,576,725.57	(1,393,138.24)	5,183,587.33
IMPUESTO A LA RENTA	(2,111,597.85)		(2,111,597.85)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,465,127.72	(1,393,138.24)	3,071,989.48

 CAJA TRUJILLO


DANTE CHAVEZ ARANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO



LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO


CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE CENTRAL

Gerente General


C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 08-5324

Contador