

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	275,372,173.00	74,815,496.25	350,187,669.25
Caja	49,262,856.25	10,162,442.88	59,425,299.13
Banco Central de Reserva del Peru	65,258,624.91	16,786,205.74	82,044,830.65
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	159,477,827.36	26,829,732.30	186,307,559.66
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	433,969.23	(0.04)	433,969.19
Otras Disponibilidades	938,895.25	21,037,115.37	21,976,010.62
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	179,277,829.22	16,742,586.20	196,020,415.42
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	179,277,829.22	16,742,586.20	196,020,415.42
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,288,970,280.95	2,464,329.11	2,291,434,610.06
Cartera de Créditos Vigentes	2,311,784,725.70	2,381,204.35	2,314,165,930.05
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	79,309,174.09	136,552.16	79,445,726.25
Cartera de Créditos Vencidos	88,888,217.58	18,174.25	88,906,391.83
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	40,652,725.56	650,474.36	41,303,199.92
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(231,664,561.98)	(722,076.01)	(232,386,637.99)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	4,354,391.96	245,703.86	4,600,095.82
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	4,464,741.77	245,703.86	4,710,445.63
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,031,162.71		2,031,162.71
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,031,162.71		2,031,162.71
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	35,739,592.46		35,739,592.46
ACTIVO INTANGIBLE	10,930,796.67		10,930,796.67
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	10,930,796.67		10,930,796.67
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	37,763,786.79		37,763,786.79
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,901,500.45	97,742.31	14,999,242.76
TOTAL DEL ACTIVO	2,852,457,309.21	94,365,857.73	2,946,823,166.94



DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA

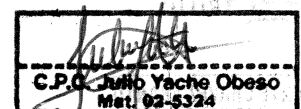
DIRECTOR

Director



EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Al 28 de febrero de 2023


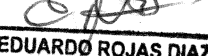
(En nuevos soles)



PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,965,082,532.73	91,273,512.13	2,056,356,044.86
Obligaciones a la Vista	4,490,562.09	535,793.91	5,026,356.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	402,838,605.20	49,593,777.14	452,432,382.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,517,871,540.28	40,119,805.83	1,557,991,346.11
Otras Obligaciones	39,881,825.16	1,024,135.25	40,905,960.41
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	75,330,749.84	6,573.68	75,337,323.52
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,058,945.14	6,573.68	2,065,518.82
Depositos a Plazo	73,271,804.70		73,271,804.70
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	214,467,109.32	420,433.89	214,887,543.21
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	171,524,917.58	420,433.89	171,945,351.47
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	42,942,191.74		42,942,191.74
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	67,080,002.28	1,762,174.37	68,842,176.65
PROVISIONES	7,449,834.80	1,108,447.39	8,558,282.19
Provision para Creditos Contingentes	12,103.26	420.35	12,523.61
Provisión para litigios y demandas	3,217,337.40		3,217,337.40
Otros	4,220,394.14	1,108,027.04	5,328,421.18
IMPUESTOS CORRIENTES	13,375,273.11		13,375,273.11
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,441,317.07	31,977.95	1,473,295.02
TOTAL DEL PASIVO:	2,344,226,819.15	94,603,119.41	2,438,829,938.56
PATRIMONIO	507,993,228.38		507,993,228.38
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	(33,548,794.64)		(33,548,794.64)
Resultados Acumulados	45,506,446.16		45,506,446.16
Resultado Neto del Ejercicio	5,063,362.26		5,063,362.26
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,852,220,047.53	94,603,119.41	2,946,823,166.94
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	4,720,631.93	79,142.29	4,799,774.22


CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
Director


CAJA TRUJILLO

EDUARDO ROJAS DIAZ
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


CAJA TRUJILLO

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	79,024,041.24	459,320.00	79,483,361.24
Disponible	2,248,832.24	355,388.97	2,604,221.21
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,705,759.67	52,806.28	1,758,565.95
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	75,069,449.33	51,124.75	75,120,574.08
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	20,144,812.16	27,355.10	20,172,167.26
Obligaciones con el Publico	16,333,512.52	19,580.61	16,353,093.13
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	758,404.54	2,413.61	760,818.15
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,004,399.11	5,360.88	3,009,759.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,283,560.93	5,214.94	2,288,775.87
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	658,931.70		658,931.70
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	61,906.48	145.94	62,052.42
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	42,104.25		42,104.25
Intereses de Cuentas por Pagar	42,104.25		42,104.25
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	6,391.74		6,391.74
MARGEN FINANCIERO BRUTO	58,879,229.08	431,964.90	59,311,193.98
Provisiones para Creditos Directos	16,684,920.91	(7,329.16)	16,677,591.75
MARGEN FINANCIERO NETO	42,194,308.17	439,294.06	42,633,602.23
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,384,123.47	43,360.91	4,427,484.38
Ingresos por Créditos Indirectos	28,373.63	648.79	29,022.42
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,355,749.84	42,712.12	4,398,461.96
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,201,886.12	309,484.71	2,511,370.83
Gastos por Créditos Indirectos	517.50		517.50
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,755.51		4,755.51
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,479,821.32		1,479,821.32
Gastos Diversos	716,791.79	309,484.71	1,026,276.50
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	44,376,545.52	173,170.26	44,549,715.78
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		185,695.15	185,695.15
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		185,695.15	185,695.15
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	44,376,545.52	358,865.41	44,735,410.93

MARGEN FINANCIERO NETO

44,376,545.52

358,865.41

44,735,410.93

CARANTE CHAVEZ-ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.R.C. Julio Yache Obeso
Mnt. 02-5324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	30,720,080.42	3,448,152.14	34,168,232.56
Gastos de Personal y Directorio	22,709,856.27	32,719.89	22,742,576.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,572,998.26	3,415,432.25	10,988,430.51
Impuestos y Contribuciones	437,225.89		437,225.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,221,795.38	17,944.88	1,239,740.26
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,434,669.72	(3,107,231.61)	9,327,438.11
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	154,502.58	(11,927.53)	142,575.05
Provisión para Créditos Indirectos	(1,688.12)		(1,688.12)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(13,297.74)	(11,927.53)	(25,225.27)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	136,744.96		136,744.96
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	12,280,167.14	(3,095,304.08)	9,184,863.06
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,313,871.52)	92,533.20	(1,221,338.32)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,966,295.62	(3,002,770.88)	7,963,524.74
IMPUESTO A LA RENTA	(2,900,162.48)		(2,900,162.48)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,066,133.14	(3,002,770.88)	5,063,362.26

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 02-5324

Contador