

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	316,109,566.92	66,957,143.02	383,066,709.94
Caja	66,097,181.65	10,605,167.96	76,702,349.61
Banco Central de Reserva del Peru	85,668,547.91	10,232,930.91	95,901,478.82
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	162,921,319.74	44,283,949.66	207,205,269.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	381,710.12	180,399.95	562,110.07
Otras Disponibilidades	1,040,807.50	1,654,694.54	2,695,502.04
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	196,860,793.00	15,996,688.33	212,857,481.33
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	196,860,793.00	15,996,688.33	212,857,481.33
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,469,085,852.73	1,820,247.89	2,470,906,100.62
Cartera de Créditos Vigentes	2,473,291,084.01	1,759,046.95	2,475,050,130.96
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	100,909,843.02	108,645.72	101,018,488.74
Cartera de Créditos Vencidos	110,021,371.27	6,329.13	110,027,700.40
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	41,091,860.98	583,571.52	41,675,432.50
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(256,228,306.55)	(637,345.43)	(256,865,651.98)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,510,583.37	928,518.73	6,439,102.10
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,620,933.18	928,518.73	6,549,451.91
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,582,793.32		1,582,793.32
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,582,793.32		1,582,793.32
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	46,310,785.28		46,310,785.28
ACTIVO INTANGIBLE	13,578,630.28		13,578,630.28
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	13,578,630.28		13,578,630.28
IMPUESTOS CORRIENTES	9,575,016.47		9,575,016.47
IMPUESTO DIFERIDO	39,017,179.44		39,017,179.44
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	17,799,247.53	431,011.15	18,230,258.68
TOTAL DEL ACTIVO	3,118,546,243.34	86,133,609.12	3,204,679,852.46



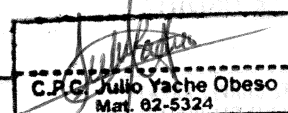
DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL
Gerente General



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,185,719,597.23	83,330,383.43	2,269,049,980.66
Obligaciones a la Vista	5,404,492.59	293,832.31	5,698,324.90
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	379,420,582.05	49,086,601.52	428,507,183.57
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,754,099,558.02	32,970,232.38	1,787,069,790.40
Otras Obligaciones	46,794,964.57	979,717.22	47,774,681.79
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	38,912,421.22	6,235.68	38,918,656.90
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,795,395.72	6,235.68	1,801,631.40
Depositos a Plazo	37,117,025.50		37,117,025.50
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	330,266,734.94	349,509.94	330,616,244.88
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	220,309,971.28	349,509.94	220,659,481.22
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	109,956,763.66		109,956,763.66
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	36,529,249.73	331,636.50	36,860,886.23
PROVISIONES	9,158,885.78	1,873,881.44	11,032,767.22
Provision para Creditos Contingentes	11,479.07	284.70	11,763.77
Provisión para litigios y demandas	2,761,083.87		2,761,083.87
Otros	6,386,322.84	1,873,596.74	8,259,919.58
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,416,165.24	45,787.51	1,461,952.75
TOTAL DEL PASIVO:	2,602,003,054.14	85,937,434.50	2,687,940,488.64
PATRIMONIO	516,739,363.82		516,739,363.82
Capital Social	424,644,224.00		424,644,224.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	101,565,847.35		101,565,847.35
Ajustes al Patrimonio	(21,012,710.82)		(21,012,710.82)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	10,782,046.88		10,782,046.88
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,118,742,417.96	85,937,434.50	3,204,679,852.46
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,173,269.39	52,252.12	5,225,521.51

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABAMTO
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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	295,742,861.83	1,783,264.15	297,526,125.98
Disponible	7,600,866.71	1,443,245.04	9,044,111.75
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,059,268.91	182,434.68	6,241,703.59
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	282,082,726.21	157,584.43	282,240,310.64
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	83,019,961.87	118,341.30	83,138,303.17
Obligaciones con el Publico	66,916,498.59	65,263.93	66,981,762.52
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,069,994.72	35,622.80	2,105,617.52
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,909,081.01	17,454.57	13,926,535.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,103,674.51	17,017.46	9,120,691.97
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	4,447,479.08		4,447,479.08
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	357,927.42	437.11	358,364.53
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	107,029.57		107,029.57
Intereses de Cuentas por Pagar	107,029.57		107,029.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	17,357.98		17,357.98
MARGEN FINANCIERO BRUTO	212,722,899.96	1,664,922.85	214,387,822.81
Provisiones para Creditos Directos	64,240,198.74	(57,207.29)	64,182,991.45
MARGEN FINANCIERO NETO	148,482,701.22	1,722,130.14	150,204,831.36
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,644,404.12	151,991.93	15,796,396.05
Ingresos por Créditos Indirectos	96,007.87	1,942.16	97,950.03
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,548,396.25	150,049.77	15,698,446.02
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,123,033.42	1,114,662.14	9,237,695.56
Gastos por Créditos Indirectos	3,852.98	17,939.49	21,792.47
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	17,014.61		17,014.61
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,311,123.51		5,311,123.51
Gastos Diversos	2,791,042.32	1,096,722.65	3,887,764.97
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	156,004,071.92	759,459.93	156,763,531.85
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	134,100.00	518,440.07	652,540.07
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta		(13,071.71)	(13,071.71)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		531,511.78	531,511.78
Otros	134,100.00		134,100.00
MARGEN OPERACIONAL	156,138,171.92	1,277,900.00	157,416,071.92

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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	116,625,902.62	13,758,828.16	130,384,730.78
Gastos de Personal y Directorio	83,800,516.26	389,237.02	84,189,753.28
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,745,498.18	13,369,590.96	43,115,089.14
Impuestos y Contribuciones	3,079,888.18	0.18	3,079,888.36
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,025,048.88	1,096,589.63	6,121,638.51
MARGEN OPERACIONAL NETO	34,487,220.42	(13,577,517.79)	20,909,702.63
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,311,617.49	(6,965.33)	1,304,652.16
Provisión para Créditos Indirectos	(2,429.43)	(0.42)	(2,429.85)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	8,650.62	(6,964.91)	1,685.71
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	678,328.77		678,328.77
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	627,067.53		627,067.53
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	33,175,602.93	(13,570,552.46)	19,605,050.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,254,644.28)	171,490.15	(3,083,154.13)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	29,920,958.65	(13,399,062.31)	16,521,896.34
IMPUESTO A LA RENTA	(5,739,849.46)		(5,739,849.46)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	24,181,109.19	(13,399,062.31)	10,782,046.88

 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. 62-5324

Contador