

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	283,479,427.88	66,393,294.92	349,872,722.80
Caja	64,560,790.85	10,322,966.56	74,883,757.41
Banco Central de Reserva del Peru	68,742,890.11	12,656,225.57	81,399,115.68
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	148,409,213.21	41,641,406.98	190,050,620.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	715,568.79	108,839.95	824,408.74
Otras Disponibilidades	1,050,964.92	1,663,855.86	2,714,820.78
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	191,136,628.85	16,172,909.71	207,309,538.56
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	191,136,628.85	16,172,909.71	207,309,538.56
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,439,775,409.47	1,926,515.54	2,441,701,925.01
Cartera de Créditos Vigentes	2,454,588,597.77	1,862,866.31	2,456,451,464.08
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	93,410,443.83	113,389.11	93,523,832.94
Cartera de Créditos Vencidos	99,299,679.21	6,288.29	99,305,967.50
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	41,345,909.10	586,806.38	41,932,715.48
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(248,869,220.44)	(642,834.55)	(249,512,054.99)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,779,976.22	1,452,216.07	7,232,192.29
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,890,326.03	1,452,216.07	7,342,542.10
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,071,725.94		2,071,725.94
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,071,725.94		2,071,725.94
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	44,177,790.35		44,177,790.35
ACTIVO INTANGIBLE	12,804,345.28		12,804,345.28
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	12,804,345.28		12,804,345.28
IMPUESTOS CORRIENTES	6,244,296.86		6,244,296.86
IMPUESTO DIFERIDO	39,424,691.30		39,424,691.30
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	18,700,302.69	544,374.14	19,244,676.83
TOTAL DEL ACTIVO	3,046,710,389.84	86,489,310.38	3,133,199,700.22

 CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

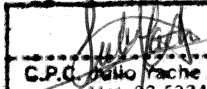
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE CENTRAL

Gerente General


C.P.C. Jairo Pacheco Obeso
Mat. 02-5324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,155,340,719.09	83,901,962.99	2,239,242,682.08
Obligaciones a la Vista	4,872,043.83	107,664.65	4,979,708.48
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	376,081,145.19	48,938,426.75	425,019,571.94
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,730,208,461.45	33,909,277.29	1,764,117,738.74
Otras Obligaciones	44,179,068.62	946,594.30	45,125,662.92
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	29,720,681.02	6,269.46	29,726,950.48
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,804,435.68	6,269.46	1,810,705.14
Depositos a Plazo	27,916,245.34		27,916,245.34
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	288,400,903.09	355,618.70	288,756,521.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	178,353,068.19	355,618.70	178,708,686.89
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	110,047,834.90		110,047,834.90
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	48,121,170.43	284,005.61	48,405,176.04
PROVISIONES	9,136,759.98	2,178,235.51	11,314,995.49
Provision para Creditos Contingentes	12,574.22	286.19	12,860.41
Provisión para litigios y demandas	2,733,280.79		2,733,280.79
Otros	6,390,904.97	2,177,949.32	8,568,854.29
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	817,187.46	30,119.15	847,306.61
TOTAL DEL PASIVO:	2,531,537,421.07	86,756,211.42	2,618,293,632.49
PATRIMONIO	514,906,067.73		514,906,067.73
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	(22,598,389.19)		(22,598,389.19)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	10,534,429.16		10,534,429.16
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,046,443,488.80	86,756,211.42	3,133,199,700.22
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,212,311.00	52,541.76	5,264,852.76

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE CENTRAL

Gerente General

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


Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2023

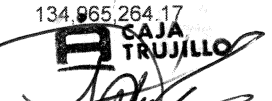
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	250,333,342.21	1,535,715.31	251,869,057.52
Disponible	6,490,215.08	1,239,764.73	7,729,979.81
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,171,457.42	157,230.59	5,328,688.01
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	238,671,669.71	138,719.99	238,810,389.70
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	69,281,876.32	107,326.02	69,389,202.34
Obligaciones con el Publico	55,891,035.08	56,512.92	55,947,548.00
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,857,286.30	35,622.01	1,892,908.31
Adeudos y Obligaciones Financieras	11,419,074.76	15,191.09	11,434,265.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,654,954.24	14,811.26	7,669,765.50
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	3,505,953.10		3,505,953.10
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	258,167.42	379.83	258,547.25
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	98,572.48		98,572.48
Intereses de Cuentas por Pagar	98,572.48		98,572.48
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	15,907.70		15,907.70
MARGEN FINANCIERO BRUTO	181,051,465.89	1,428,389.29	182,479,855.18
Provisiones para Créditos Directos	52,677,419.22	(55,270.77)	52,622,148.45
MARGEN FINANCIERO NETO	128,374,046.67	1,483,660.06	129,857,706.73
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,392,277.26	133,556.38	13,525,833.64
Ingresos por Créditos Indirectos	84,935.30	1,705.70	86,641.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	13,307,341.96	131,850.68	13,439,192.64
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,895,059.76	953,617.31	7,848,677.07
Gastos por Créditos Indirectos	3,852.98		3,852.98
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,562.79		14,562.79
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,520,033.60		4,520,033.60
Gastos Diversos	2,356,610.39	953,617.31	3,310,227.70
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	134,871,264.17	663,599.13	135,534,863.30
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	94,000.00	408,283.61	502,283.61
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		421,355.32	421,355.32
Otros	94,000.00		94,000.00
MARGEN OPERACIONAL TRUJILLO	134,965,264.17	1,071,882.74	136,037,146.91

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS PATON COSTA
 GERENTE GENERAL
 Gerente General

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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS



Al 30 de junio de 2023


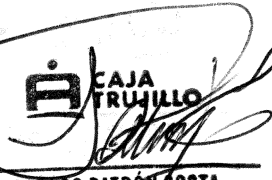
(En nuevos soles)


	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	99,132,214.67	11,829,415.21	110,961,629.88
Gastos de Personal y Directorio	72,156,199.03	237,631.08	72,393,830.11
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	24,510,931.17	11,591,783.95	36,102,715.12
Impuestos y Contribuciones	2,465,084.47	0.18	2,465,084.65
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,150,619.60	940,245.06	5,090,864.66
MARGEN OPERACIONAL NETO	31,682,429.90	(11,697,777.53)	19,984,652.37
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,148,255.25	(3,320.16)	1,144,935.09
Provisión para Créditos Indirectos	(1,334.28)	(0.51)	(1,334.79)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,913.42	(3,319.65)	7,593.77
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	593,746.52		593,746.52
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	544,929.59		544,929.59
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	30,534,174.65	(11,694,457.37)	18,839,717.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,021,317.92)	155,877.32	(2,865,440.60)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	27,512,856.73	(11,538,580.05)	15,974,276.68
IMPUESTO A LA RENTA	(5,439,847.52)		(5,439,847.52)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,073,009.21	(11,538,580.05)	10,534,429.16



DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



CARLOS PATRÓN COSTA
 Gerente General


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