

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2023


( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	295,667,722.49	79,911,405.01	375,579,127.50
Caja	52,071,612.55	10,235,352.80	62,306,965.35
Banco Central de Reserva del Peru	69,180,465.44	37,102,266.02	106,282,731.46
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	172,369,902.98	11,724,728.99	184,094,631.97
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	556,300.21	5,651.01	561,951.22
Otras Disponibilidades	1,489,441.31	20,843,406.19	22,332,847.50
<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>	184,820,208.16	16,833,115.97	201,653,324.13
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	184,820,208.16	16,833,115.97	201,653,324.13
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,338,092,490.54	2,365,940.82	2,340,458,431.36
Cartera de Créditos Vigentes	2,361,013,817.17	2,290,943.13	2,363,304,760.30
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	82,190,746.51	130,796.21	82,321,542.72
Cartera de Créditos Vencidos	90,189,691.81	15,010.05	90,204,701.86
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	40,936,828.95	642,954.42	41,579,783.37
- S/...Provisiones para créditos.....	( 236,238,593.90 )	( 713,762.99 )	( 236,952,356.89 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,489,745.98	7,489.75	4,497,235.73
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 110,349.81 )		( 110,349.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	4,600,095.79	7,489.75	4,607,585.54
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,941,741.05		1,941,741.05
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,941,741.05		1,941,741.05
<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>	36,288,829.74		36,288,829.74
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	11,140,203.61		11,140,203.61
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	11,140,203.61		11,140,203.61
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	38,747,891.46		38,747,891.46
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	13,026,032.48	96,612.31	13,122,644.79
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,927,330,660.51	99,214,563.86	3,026,545,224.37

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**DANTE CHAVEZ ARANGO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
  
**EDUARDO ROJAS DIAZ**  
 GERENTE GENERAL  
 Gerente General

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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2023

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	2,010,346,680.47	88,503,945.15	2,098,850,625.62
Obligaciones a la Vista	4,692,774.03	101,771.22	4,794,545.25
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	395,653,510.35	48,521,315.65	444,174,826.00
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,567,270,837.50	38,829,233.77	1,606,100,071.27
Otras Obligaciones	42,729,558.59	1,051,624.51	43,781,183.10
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	47,455,177.96	7,561,152.24	55,016,330.20
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,963,836.19	6,498.52	1,970,334.71
Depositos a Plazo	45,491,341.77	7,554,653.72	53,045,995.49
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	286,912,027.29	406,676.07	287,318,703.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	215,317,548.45	406,676.07	215,724,224.52
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	71,594,478.84		71,594,478.84
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>	58,252,408.26	789,398.95	59,041,807.21
<b>PROVISIONES</b>	7,992,145.41	1,492,124.71	9,484,270.12
Provision para Creditos Contingentes	12,347.79	415.48	12,763.27
Provisión para litigios y demandas	2,927,836.18		2,927,836.18
Otros	5,051,961.44	1,491,709.23	6,543,670.67
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	752,700.17		752,700.17
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,115,953.21	31,278.73	1,147,231.94
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,412,827,092.77	98,784,575.85	2,511,611,668.62
<b>PATRIMONIO</b>	514,933,555.75		514,933,555.75
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	( 28,570,745.12 )		( 28,570,745.12 )
Resultados Acumulados	45,506,446.16		45,506,446.16
Resultado Neto del Ejercicio	7,025,640.11		7,025,640.11
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,927,760,648.52	98,784,575.85	3,026,545,224.37
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	5,043,878.12	78,227.32	5,122,105.44

**CAJA TRUJILLO**

DANTE CHAVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

**CAJA TRUJILLO**

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director

**CAJA TRUJILLO**

EDUARDO ROJAS DIAZ  
GERENTE GENERAL

Gerente General

**C.P.C. Julio Yache Obeso**  
Mat. 92-5324

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	121,033,813.13	715,462.79	121,749,275.92
Disponible	3,158,987.43	563,071.80	3,722,059.23
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,595,776.57	79,774.47	2,675,551.04
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	115,279,049.13	72,616.52	115,351,665.65
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	31,434,774.73	70,338.83	31,505,113.56
Obligaciones con el Publico	25,641,469.88	29,268.89	25,670,738.77
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,127,415.49	33,060.01	1,160,475.50
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,595,909.87	8,009.93	4,603,919.80
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,472,693.96	7,803.06	3,480,497.02
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	1,028,718.80		1,028,718.80
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	94,497.11	206.87	94,703.98
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	60,041.15		60,041.15
Intereses de Cuentas por Pagar	60,041.15		60,041.15
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	9,938.34		9,938.34
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	89,599,038.40	645,123.96	90,244,162.36
Provisiones para Creditos Directos	25,818,637.54	( 8,961.42 )	25,809,676.12
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	63,780,400.86	654,085.38	64,434,486.24
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,644,074.40	65,087.97	6,709,162.37
Ingresos por Créditos Indirectos	43,084.93	975.95	44,060.88
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,600,989.47	64,112.02	6,665,101.49
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,294,625.16	534,568.36	3,829,193.52
Gastos por Créditos Indirectos	517.50		517.50
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,207.33		7,207.33
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,221,045.13		2,221,045.13
Gastos Diversos	1,065,855.20	534,568.36	1,600,423.56
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	67,129,850.10	184,604.99	67,314,455.09
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	56,000.00	166,933.56	222,933.56
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		166,933.56	166,933.56
Otros	56,000.00		56,000.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	67,185,850.10	351,538.55	67,537,388.65

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 marzo de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	47,235,823.09	5,166,004.47	52,401,827.56
Gastos de Personal y Directorio	34,796,630.88	53,655.20	34,850,286.08
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,546,187.96	5,112,349.27	16,658,537.23
Impuestos y Contribuciones	893,004.25		893,004.25
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,859,213.08	26,237.75	1,885,450.83
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	18,090,813.93	( 4,840,703.67 )	13,250,110.26
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	197,419.97	( 13,529.31 )	183,890.66
Provisión para Créditos Indirectos	( 1,443.59 )		( 1,443.59 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 4,306.33 )	( 13,529.31 )	( 17,835.64 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	159,122.54		159,122.54
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	44,047.35		44,047.35
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	17,893,393.96	( 4,827,174.36 )	13,066,219.60
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 2,016,076.06 )	92,592.24	( 1,923,483.82 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	15,877,317.90	( 4,734,582.12 )	11,142,735.78
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 4,117,095.67 )		( 4,117,095.67 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	11,760,222.23	( 4,734,582.12 )	7,025,640.11

**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