

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	311,115,209.36	71,558,745.20	382,673,954.56
Caja	58,437,939.45	9,762,370.37	68,200,309.82
Banco Central de Reserva del Peru	74,525,384.71	16,197,867.18	90,723,251.89
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	176,670,806.92	43,886,863.90	220,557,670.82
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	561,953.65	15,677.26	577,630.91
Otras Disponibilidades	919,124.63	1,695,966.49	2,615,091.12
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	185,448,730.34	16,723,421.35	202,172,151.69
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	185,448,730.34	16,723,421.35	202,172,151.69
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,373,399,706.42	2,267,872.75	2,375,667,579.17
Cartera de Créditos Vigentes	2,399,493,023.81	2,196,320.56	2,401,689,344.37
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	83,118,207.77	125,012.62	83,243,220.39
Cartera de Créditos Vencidos	89,706,934.78	14,847.59	89,721,782.37
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	41,055,122.92	601,249.57	41,656,372.49
- S/...Provisiones para créditos.....	(239,973,582.86)	(669,557.59)	(240,643,140.45)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,062,523.01	7,040.83	6,069,563.84
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	6,172,872.82	7,040.83	6,179,913.65
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,009,456.18		2,009,456.18
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,009,456.18		2,009,456.18
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	38,321,041.22		38,321,041.22
ACTIVO INTANGIBLE	11,690,083.72		11,690,083.72
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	11,690,083.72		11,690,083.72
IMPUESTOS CORRIENTES	2,015,083.43		2,015,083.43
IMPUESTO DIFERIDO	38,977,585.79		38,977,585.79
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	13,024,796.99	(0.02)	13,024,796.97
TOTAL DEL ACTIVO	2,985,180,011.46	90,557,080.11	3,075,737,091.57



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 30 de abril de 2023

(En nuevos soles)


PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,062,649,889.37	88,346,707.48	2,150,996,596.85
Obligaciones a la Vista	6,178,346.94	214,984.66	6,393,331.60
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	390,901,327.12	49,237,400.44	440,138,727.56
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,621,775,025.65	37,865,582.46	1,659,640,608.11
Otras Obligaciones	43,795,189.66	1,028,739.92	44,823,929.58
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	32,539,405.16	6,418.15	32,545,823.31
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,309,256.50	6,418.15	1,315,674.65
Depositos a Plazo	31,230,148.66		31,230,148.66
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	306,541,247.51	382,333.26	306,923,580.77
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	196,319,295.04	382,333.26	196,701,628.30
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	110,221,952.47		110,221,952.47
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUÉNTAS POR PAGAR	64,415,358.57	1,084,171.40	65,499,529.97
PROVISIONES	8,261,077.79	1,671,049.82	9,932,127.61
Provision para Creditos Contingentes	12,149.22	293.05	12,442.27
Provisión para litigios y demandas	2,813,269.95		2,813,269.95
Otros	5,435,658.62	1,670,756.77	7,106,415.39
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,423,236.85	30,859.03	2,454,095.88
TOTAL DEL PASIVO:	2,476,830,215.25	91,521,539.14	2,568,351,754.39
PATRIMONIO	507,385,337.18		507,385,337.18
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	(27,917,879.54)		(27,917,879.54)
Resultados Acumulados	35,997,813.16		35,997,813.16
Resultado Neto del Ejercicio	8,333,188.96		8,333,188.96
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,984,215,552.43	91,521,539.14	3,075,737,091.57
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,079,750.23	53,801.74	5,133,551.97




DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
Director



EDUARDO ROJAS DIAZ
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	161,904,751.11	987,153.09	162,891,904.20
Disponibles	4,124,144.95	784,702.23	4,908,847.18
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,433,661.51	105,792.95	3,539,454.46
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	154,346,944.65	96,657.91	154,443,602.56
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	43,226,403.55	84,394.46	43,310,798.01
Obligaciones con el Publico	35,057,257.33	38,265.94	35,095,523.27
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,420,204.76	35,620.40	1,455,825.16
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,661,920.05	10,508.12	6,672,428.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,870,289.86	10,243.55	4,880,533.41
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	1,656,192.43		1,656,192.43
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	135,437.76	264.57	135,702.33
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	74,914.42		74,914.42
Intereses de Cuentas por Pagar	74,914.42		74,914.42
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	12,106.99		12,106.99
MARGEN FINANCIERO BRUTO	118,678,347.56	902,758.63	119,581,106.19
Provisiones para Creditos Directos	33,715,838.36	(44,211.55)	33,671,626.81
MARGEN FINANCIERO NETO	84,962,509.20	946,970.18	85,909,479.38
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,755,151.95	80,960.17	8,836,112.12
Ingresos por Créditos Indirectos	56,788.44	1,221.13	58,009.57
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,698,363.51	79,739.04	8,778,102.55
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,449,234.34	690,634.88	5,139,869.22
Gastos por Créditos Indirectos	1,658.48		1,658.48
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,659.15		9,659.15
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,969,788.04		2,969,788.04
Gastos Diversos	1,468,128.67	690,634.88	2,158,763.55
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	89,268,426.81	337,295.47	89,605,722.28
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	93,999.99	148,894.49	242,894.48
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(0.01)		(0.01)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		148,894.49	148,894.49
Otros	94,000.00		94,000.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	89,362,426.80	486,189.96	89,848,616.76

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

EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE GENERAL

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 02-5324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS


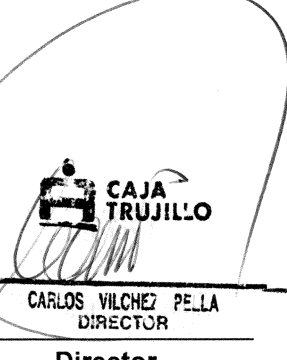
Al 30 de abril de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	64,598,740.32	7,600,333.53	72,199,073.85
Gastos de Personal y Directorio	48,031,520.50	59,784.55	48,091,305.05
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,294,017.62	7,540,548.98	22,834,566.60
Impuestos y Contribuciones	1,273,202.20		1,273,202.20
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,555,064.68	34,530.61	2,589,595.29
MARGEN OPERACIONAL NETO	22,208,621.80	(7,148,674.18)	15,059,947.62
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	328,955.47	(13,529.31)	315,426.16
Provisión para Créditos Indirectos	(1,759.28)		(1,759.28)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(3,953.44)	(13,529.31)	(17,482.75)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	277,868.79		277,868.79
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	56,799.40		56,799.40
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	21,879,666.33	(7,135,144.87)	14,744,521.46
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,321,386.89)	81,293.60	(2,240,093.29)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	19,558,279.44	(7,053,851.27)	12,504,428.17
IMPUESTO A LA RENTA	(4,171,239.21)		(4,171,239.21)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,387,040.23	(7,053,851.27)	8,333,188.96

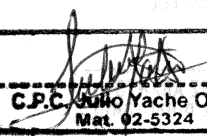

CAJA TRUJILLO

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