

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2023

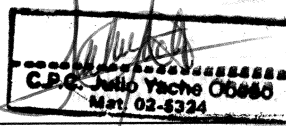
(En nuevos soles)

| ACTIVO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| DISPONIBLE | 327,573,311.97 | 81,878,751.44 | 409,452,063.41 |
| Caja | 58,914,682.25 | 10,921,471.19 | 69,836,153.44 |
| Banco Central de Reserva del Peru | 58,000,925.90 | 15,248,284.43 | 73,249,210.33 |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais | 209,375,830.75 | 34,130,983.35 | 243,506,814.10 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | | |
| Canje | 293,624.47 | (0.04) | 293,624.43 |
| Otras Disponibilidades | 988,248.60 | 21,578,012.51 | 22,566,261.11 |
| FONDOS INTERBANCARIOS... | | | |
| INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | | | |
| Instrumentos de capital | | | |
| Instrumentos de deuda | | | |
| Inversiones en Commodities | | | |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 184,174,583.18 | 17,339,608.15 | 201,514,191.33 |
| Instrumentos Representativos de Capital | | | |
| Instrumentos Representativos de Deuda | 184,174,583.18 | 17,339,608.15 | 201,514,191.33 |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 2,247,899,058.96 | 2,588,070.11 | 2,250,487,129.07 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 2,270,149,696.59 | 2,509,176.79 | 2,272,658,873.38 |
| Cartera de Créditos Reestructurados | | | |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 77,766,236.33 | 140,745.10 | 77,906,981.43 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 87,343,578.03 | 15,821.47 | 87,359,399.50 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 39,696,833.50 | 657,652.48 | 40,354,485.98 |
| - S/. ...Provisiones para créditos..... | (227,057,285.49) | (735,325.73) | (227,792,611.22) |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS DE COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 3,337,896.09 | 314,852.19 | 3,652,748.28 |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso | (110,349.81) | | (110,349.81) |
| Otras Cuentas por Cobrar | 3,448,245.90 | 314,852.19 | 3,763,098.09 |
| BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | 1,934,747.79 | | 1,934,747.79 |
| Bienes Realizables | | | |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 1,934,747.79 | | 1,934,747.79 |
| 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 | 35,853,084.69 | | 35,853,084.69 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 10,819,274.45 | | 10,819,274.45 |
| Plusvalía | | | |
| Otros Activos intangibles | 10,819,274.45 | | 10,819,274.45 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | | | |
| IMPUESTO DIFERIDO | 37,107,734.00 | | 37,107,734.00 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | | |
| OTROS ACTIVOS | 9,091,658.89 | 106,008.19 | 9,197,667.08 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 2,860,907,145.02 | 102,227,290.08 | 2,963,134,435.10 |


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
 DIRECTOR
 Director


CARLOS PATRÓN COSTA
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C. Julio Yacno Obando
 Mat. 02-5324
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2023

(En nuevos soles)

| PASIVO Y PATRIMONIO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 1,961,997,367.29 | 96,019,711.38 | 2,058,017,078.67 |
| Obligaciones a la Vista | 4,408,087.65 | 4,625.72 | 4,412,713.37 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 421,018,924.38 | 51,929,886.56 | 472,948,810.94 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 1,498,979,644.46 | 43,028,863.28 | 1,542,008,507.74 |
| Otras Obligaciones | 37,590,710.80 | 1,056,335.82 | 38,647,046.62 |
| FONDOS INTERBANCARIOS | | | |
| DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS | 83,630,117.53 | 3,855,126.19 | 87,485,243.72 |
| Depositos a la Vista | | | |
| Depositos de Ahorro | 2,379,381.35 | 6,645.46 | 2,386,026.81 |
| Depositos a Plazo | 81,250,736.18 | 3,848,480.73 | 85,099,216.91 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 217,428,603.33 | 437,447.74 | 217,866,051.07 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru | | | |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p | 174,799,124.94 | 437,447.74 | 175,236,572.68 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie | 42,629,478.39 | | 42,629,478.39 |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior | | | |
| Valores y Títulos | | | |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS PARA COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR PAGAR | 71,199,624.92 | 1,364,319.20 | 72,563,944.12 |
| PROVISIONES | 7,060,170.78 | 652,580.38 | 7,712,751.16 |
| Provision para Creditos Contingentes | 13,348.58 | 425.03 | 13,773.61 |
| Provisión para litigios y demandas | 3,260,179.18 | | 3,260,179.18 |
| Otros | 3,786,643.02 | 652,155.35 | 4,438,798.37 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 12,794,319.07 | | 12,794,319.07 |
| IMPUESTO DIFERIDO | | | |
| OTROS PASIVOS | 1,410,335.72 | 34,838.53 | 1,445,174.25 |
| TOTAL DEL PASIVO: | 2,355,520,538.64 | 102,364,023.42 | 2,457,884,562.06 |
| PATRIMONIO | 505,249,873.04 | | 505,249,873.04 |
| 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 | (34,300,777.20) | | (34,300,777.20) |
| Resultados Acumulados | 45,506,446.16 | | 45,506,446.16 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 3,071,989.48 | | 3,071,989.48 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 2,860,770,411.68 | 102,364,023.42 | 2,963,134,435.10 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 4,920,741.65 | 80,015.61 | 5,000,757.26 |

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUNOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.P.C. Julio Yache Obeso
May 03-5324

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2023

(En nuevos soles)

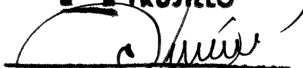
| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|---|-----------------|---------------------|---------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 41,088,569.36 | 236,640.55 | 41,325,209.91 |
| Disponibles | 1,314,403.62 | 182,455.41 | 1,496,859.03 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 897,999.35 | 27,711.34 | 925,710.69 |
| Inversiones a Vencimiento | | | |
| Cartera de Créditos Directos | 38,876,166.39 | 26,473.80 | 38,902,640.19 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Cuentas por Cobrar | | | |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| GASTOS POR INTERESES | 10,392,098.11 | 15,737.23 | 10,407,835.34 |
| Obligaciones con el Publico | 8,434,775.60 | 10,475.19 | 8,445,250.79 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros | 342,037.17 | 2,412.85 | 344,450.02 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 1,588,090.59 | 2,849.19 | 1,590,939.78 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú | | | |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País | 1,209,364.04 | 2,771.35 | 1,212,135.39 |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. | 346,218.35 | | 346,218.35 |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior | | | |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras | 32,508.20 | 77.84 | 32,586.04 |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación | | | |
| Cuentas por Pagar | 23,443.65 | | 23,443.65 |
| Intereses de Cuentas por Pagar | 23,443.65 | | 23,443.65 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Otros Gastos Financieros | 3,751.10 | | 3,751.10 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 30,696,471.25 | 220,903.32 | 30,917,374.57 |
| Provisiones para Creditos Directos | 8,523,732.90 | (2,098.54) | 8,521,634.36 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 22,172,738.35 | 223,001.86 | 22,395,740.21 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 2,235,872.90 | 19,684.47 | 2,255,557.37 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 14,795.56 | 340.30 | 15,135.86 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico | | | |
| Ingresos Diversos | 2,221,077.34 | 19,344.17 | 2,240,421.51 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 1,075,051.17 | 126,179.08 | 1,201,230.25 |
| Gastos por Créditos Indirectos | 517.50 | | 517.50 |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 2,303.69 | | 2,303.69 |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito | 742,166.54 | | 742,166.54 |
| Gastos Diversos | 330,063.44 | 126,179.08 | 456,242.52 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO | 23,333,560.08 | 116,507.25 | 23,450,067.33 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | | 74,751.10 | 74,751.10 |
| 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 | | 74,751.10 | 74,751.10 |
| Otros | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | 23,333,560.08 | 191,258.35 | 23,524,818.43 |


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

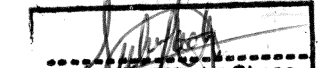
23,333,560.08
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

191,258.35 23,524,818.43


DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR


CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE GENERAL


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

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2023

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 15,453,677.07 | 1,630,700.91 | 17,084,377.98 |
| Gastos de Personal y Directorio | 11,606,286.35 | 28,259.39 | 11,634,545.74 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 3,651,745.59 | 1,602,441.52 | 5,254,187.11 |
| Impuestos y Contribuciones | 195,645.13 | | 195,645.13 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 612,309.11 | 8,972.46 | 621,281.57 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 7,267,573.90 | (1,448,415.02) | 5,819,158.88 |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 88,740.01 | (11,399.22) | 77,340.79 |
| Provisión para Créditos Indirectos | (442.80) | | (442.80) |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | (7,121.28) | (11,399.22) | (18,520.50) |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 63,560.61 | | 63,560.61 |
| 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 | 7,178,833.89 | (1,437,015.80) | 5,741,818.09 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | (602,108.32) | 43,877.56 | (558,230.76) |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | 6,576,725.57 | (1,393,138.24) | 5,183,587.33 |
| IMPUESTO A LA RENTA | (2,111,597.85) | | (2,111,597.85) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 4,465,127.72 | (1,393,138.24) | 3,071,989.48 |

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ARANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS PATRÓN COSTA
GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 08-5324

Contador