

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<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>	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
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,071,725.94		2,071,725.94
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,071,725.94		2,071,725.94
<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>	44,177,790.35		44,177,790.35
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	12,804,345.28		12,804,345.28
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	12,804,345.28		12,804,345.28
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	6,244,296.86		6,244,296.86
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	39,424,691.30		39,424,691.30
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	18,700,302.69	544,374.14	19,244,676.83
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	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

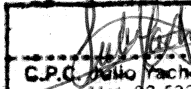
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

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
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	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
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	48,121,170.43	284,005.61	48,405,176.04
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	817,187.46	30,119.15	847,306.61
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,531,537,421.07	86,756,211.42	2,618,293,632.49
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,046,443,488.80	86,756,211.42	3,133,199,700.22
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	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
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	128,374,046.67	1,483,660.06	129,857,706.73
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	134,871,264.17	663,599.13	135,534,863.30
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	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
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	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

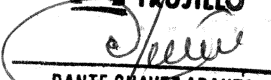
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


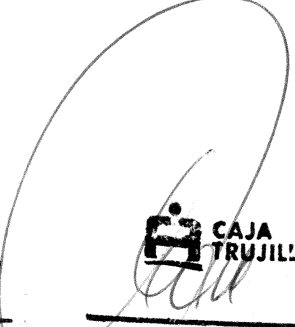
## ESTADO DE RESULTADOS



Al 30 de junio de 2023

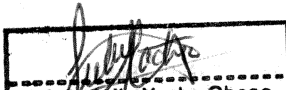
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,150,619.60	940,245.06	5,090,864.66
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	31,682,429.90	( 11,697,777.53 )	19,984,652.37
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	30,534,174.65	( 11,694,457.37 )	18,839,717.28
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 3,021,317.92 )	155,877.32	( 2,865,440.60 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	27,512,856.73	( 11,538,580.05 )	15,974,276.68
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 5,439,847.52 )		( 5,439,847.52 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	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