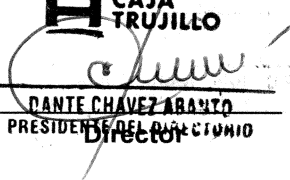


**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2023

( En nuevos soles )

| <b>ACTIVO</b>  | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>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   |

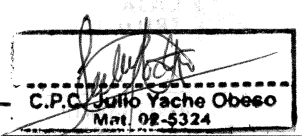

**CAJA  
TRUJILLO**

**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 )

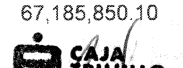
|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 121,033,813.13  | 715,462.79          | 121,749,275.92 |
| Disponibles  | 3,158,987.43    | 563,071.80          | 3,722,059.23   |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |                |
| 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  |



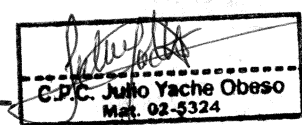
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**



**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
**Director**



**EDUARDO ROJAS DIAZ**  
GERENTE CENTRAL  
**Gerente General**



**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