

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


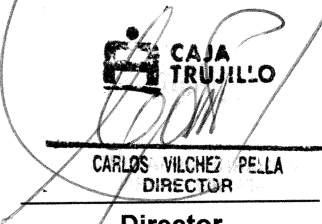
Al 31 de mayo de 2023



(En nuevos soles)

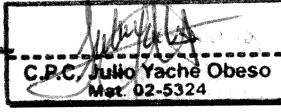
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	306,218,650.02	71,995,148.90	378,213,798.92
Caja	64,067,218.65	10,882,758.52	74,949,977.17
Banco Central de Reserva del Peru	66,464,695.15	15,459,445.49	81,924,140.64
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	173,729,072.96	43,920,931.11	217,650,004.07
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	941,554.98	44,148.09	985,703.07
Otras Disponibilidades	1,016,108.28	1,687,865.69	2,703,973.97
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	187,887,117.18	16,573,197.35	204,460,314.53
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	187,887,117.18	16,573,197.35	204,460,314.53
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,409,675,876.74	2,177,955.22	2,411,853,831.96
Cartera de Créditos Vigentes	2,432,923,058.22	2,110,296.14	2,435,033,354.36
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	87,940,599.68	118,205.53	88,058,805.21
Cartera de Créditos Vencidos	92,450,811.53	14,880.82	92,465,692.35
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	41,445,275.65	595,055.29	42,040,330.94
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(245,083,868.34)	(660,482.56)	(245,744,350.90)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	4,161,667.99	258,672.25	4,420,340.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	4,272,017.80	258,672.25	4,530,690.05
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,982,462.01		1,982,462.01
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,982,462.01		1,982,462.01
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	42,585,542.34		42,585,542.34
ACTIVO INTANGIBLE	11,993,567.83		11,993,567.83
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	11,993,567.83		11,993,567.83
IMPUESTOS CORRIENTES	3,431,917.82		3,431,917.82
IMPUESTO DIFERIDO	39,646,351.41		39,646,351.41
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,847,948.82	(0.01)	14,847,948.81
TOTAL DEL ACTIVO	3,025,546,897.16	91,004,973.71	3,116,551,870.87


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 SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,114,786,922.36	87,808,690.65	2,202,595,613.01
Obligaciones a la Vista	5,436,006.34	18,273.23	5,454,279.57
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	381,056,411.38	49,836,018.45	430,892,429.83
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,686,109,021.38	36,960,355.19	1,723,069,376.57
Otras Obligaciones	42,185,483.26	994,043.78	43,179,527.04
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	31,314,443.91	6,356.77	31,320,800.68
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,089,477.61	6,356.77	1,095,834.38
Depositos a Plazo	30,224,966.30		30,224,966.30
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	301,665,107.78	372,126.83	302,037,234.61
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	191,027,140.67	372,126.83	191,399,267.50
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	110,637,967.11		110,637,967.11
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	54,335,126.41	1,016,256.97	55,351,383.38
PROVISIONES	8,714,003.10	2,394,577.74	11,108,580.84
Provision para Creditos Contingentes	13,129.32	236.66	13,365.98
Provisión para litigios y demandas	2,833,192.05		2,833,192.05
Otros	5,867,681.73	2,394,341.08	8,262,022.81
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,780,486.38	213,957.27	1,994,443.65
TOTAL DEL PASIVO:	2,512,596,089.94	91,811,966.23	2,604,408,056.17
PATRIMONIO	512,143,814.70		512,143,814.70
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	(25,194,250.33)		(25,194,250.33)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	10,368,037.27		10,368,037.27
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,024,739,904.64	91,811,966.23	3,116,551,870.87
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,274,049.69	42,571.65	5,316,621.34



DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



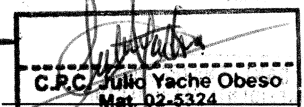
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



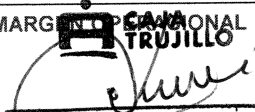
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

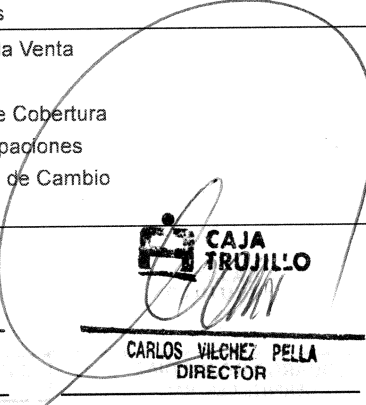
Al 31 de mayo de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	207,065,252.56	1,269,135.69	208,334,388.25
Disponibles	5,397,305.10	1,017,517.96	6,414,823.06
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,313,054.10	132,170.39	4,445,224.49
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	197,354,893.36	119,447.34	197,474,340.70
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	56,329,928.06	96,328.46	56,426,256.52
Obligaciones con el Publico	45,491,199.60	47,782.26	45,538,981.86
-Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,650,757.30	35,621.21	1,686,378.51
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,085,635.83	12,924.99	9,098,560.82
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	6,291,915.61	12,601.31	6,304,516.92
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	2,594,798.91		2,594,798.91
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	198,921.31	323.68	199,244.99
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	88,009.80		88,009.80
Intereses de Cuentas por Pagar	88,009.80		88,009.80
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	14,325.53		14,325.53
MARGEN FINANCIERO BRUTO	150,735,324.50	1,172,807.23	151,908,131.73
Provisiones para Creditos Directos	42,635,974.18	(46,790.05)	42,589,184.13
MARGEN FINANCIERO NETO	108,099,350.32	1,219,597.28	109,318,947.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,063,781.99	112,000.66	11,175,782.65
Ingresos por Créditos Indirectos	71,360.98	1,461.75	72,822.73
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,992,421.01	110,538.91	11,102,959.92
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,700,630.17	833,845.52	6,534,475.69
Gastos por Créditos Indirectos	2,793.23		2,793.23
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,110.97		12,110.97
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,741,343.58		3,741,343.58
Gastos Diversos	1,944,382.39	833,845.52	2,778,227.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	113,462,502.14	497,752.42	113,960,254.56
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	94,000.00	275,461.06	369,461.06
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		275,461.06	275,461.06
Otros	94,000.00		94,000.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	113,556,502.14	773,213.48	114,329,715.62

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

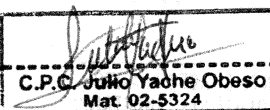
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

EDUARDO ROJAS DIAZ
 GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

C.P.C. JULIO YACOE OBESO
 Mat. 02-5324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	81,725,480.73	9,695,739.94	91,421,220.67
Gastos de Personal y Directorio	60,092,799.34	172,186.13	60,264,985.47
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,954,108.96	9,523,553.81	29,477,662.77
Impuestos y Contribuciones	1,678,572.43		1,678,572.43
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,392,964.32	756,831.89	4,149,796.21
MARGEN OPERACIONAL NETO	28,438,057.09	(9,679,358.35)	18,758,698.74
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,023,009.17	(11,815.74)	1,011,193.43
Provisión para Créditos Indirectos	(779.18)	(53.41)	(832.59)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,068.56	(11,762.33)	(10,693.77)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	486,390.20		486,390.20
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	536,329.59		536,329.59
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	27,415,047.92	(9,667,542.61)	17,747,505.31
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,459,172.89)	155,311.83	(2,303,861.06)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	24,955,875.03	(9,512,230.78)	15,443,644.25
IMPUESTO A LA RENTA	(5,075,606.98)		(5,075,606.98)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	19,880,268.05	(9,512,230.78)	10,368,037.27

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