

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2023

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	327,419,177.75	73,401,000.71	400,820,178.46
Caja	63,257,847.45	10,719,139.96	73,976,987.41
Banco Central de Reserva del Peru	77,957,793.78	12,446,312.16	90,404,105.94
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	184,578,723.74	48,495,987.06	233,074,710.80
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	558,652.36	( 0.05 )	558,652.31
Otras Disponibilidades	1,066,160.42	1,739,561.58	2,805,722.00
<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>	189,825,294.05	16,383,981.43	206,209,275.48
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	189,825,294.05	16,383,981.43	206,209,275.48
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,522,134,958.17	1,791,142.50	2,523,926,100.67
Cartera de Créditos Vigentes	2,517,611,498.01	1,733,212.26	2,519,344,710.27
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	115,055,766.51	104,344.37	115,160,110.88
Cartera de Créditos Vencidos	116,941,664.76	4,746.75	116,946,411.51
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	42,847,423.56	613,494.07	43,460,917.63
- S/ ...Provisiones para créditos.....	( 270,321,394.67 )	( 664,654.95 )	( 270,986,049.62 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3,134,168.90	6,554.68	3,140,723.58
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 110,349.81 )		( 110,349.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	3,244,518.71	6,554.68	3,251,073.39
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,260,594.12		2,260,594.12
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,260,594.12		2,260,594.12
<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>	47,631,302.93		47,631,302.93
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	14,239,105.36		14,239,105.36
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	14,239,105.36		14,239,105.36
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	12,047,510.65		12,047,510.65
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	40,356,305.51		40,356,305.51
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	15,020,799.03	171,395.89	15,192,194.92
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	3,177,185,011.47	91,754,075.21	3,268,939,086.68



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 setiembre de 2023

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	2,230,573,147.04	87,887,548.88	2,318,460,695.92
Obligaciones a la Vista	6,754,285.76	6,078.29	6,760,364.05
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	375,893,639.20	54,161,400.06	430,055,039.26
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,791,076,023.45	32,828,941.99	1,823,904,965.44
Otras Obligaciones	56,849,198.63	891,128.54	57,740,327.17
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	53,367,328.64	6,549.43	53,373,878.07
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,717,001.18	6,549.43	1,723,550.61
Depositos a Plazo	51,650,327.46		51,650,327.46
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	334,635,565.18	348,257.40	334,983,822.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	224,271,671.35	348,257.40	224,619,928.75
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	110,363,893.83		110,363,893.83
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>	33,258,914.70	667,454.24	33,926,368.94
<b>PROVISIONES</b>	10,294,209.89	1,999,118.81	12,293,328.70
Provision para Creditos Contingentes	7,531.59	299.31	7,830.90
Provisión para litigios y demandas	4,212,433.62		4,212,433.62
Otros	6,074,244.68	1,998,819.50	8,073,064.18
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,003,099.03	13,802.79	2,016,901.82
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,664,132,264.48	90,922,731.55	2,755,054,996.03
<b>PATRIMONIO</b>	513,884,090.65		513,884,090.65
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	( 25,061,858.73 )		( 25,061,858.73 )
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	11,975,921.62		11,975,921.62
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,178,016,355.13	90,922,731.55	3,268,939,086.68
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	28,689,073.28	54,931.38	28,744,004.66

**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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	389,327,287.77	2,332,619.47	391,659,907.24
Disponible	10,139,777.63	1,902,735.07	12,042,512.70
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,851,030.04	233,046.84	8,084,076.88
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	371,336,480.10	196,837.56	371,533,317.66
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	111,520,483.63	140,331.20	111,660,814.83
Obligaciones con el Publico	89,543,221.71	82,822.98	89,626,044.69
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,644,394.72	35,623.60	2,680,018.32
Adeudos y Obligaciones Financieras	19,220,348.10	21,884.62	19,242,232.72
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	12,407,491.94	21,330.74	12,428,822.68
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	6,300,159.25		6,300,159.25
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	512,696.91	553.88	513,250.79
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	93,112.91		93,112.91
Intereses de Cuentas por Pagar	93,112.91		93,112.91
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	19,406.19		19,406.19
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	277,806,804.14	2,192,288.27	279,999,092.41
Provisiones para Creditos Directos	89,257,197.51	( 62,682.69 )	89,194,514.82
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	188,549,606.63	2,254,970.96	190,804,577.59
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	20,696,881.40	188,941.46	20,885,822.86
Ingresos por Créditos Indirectos	249,452.04	2,334.06	251,786.10
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	20,447,429.36	186,607.40	20,634,036.76
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	10,664,052.88	1,413,487.60	12,077,540.48
Gastos por Créditos Indirectos	5,600.60	18,053.51	23,654.11
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,918.25		21,918.25
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,929,928.15		6,929,928.15
Gastos Diversos	3,706,605.88	1,395,434.09	5,102,039.97
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	198,582,435.15	1,030,424.82	199,612,859.97
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	2,364,100.10	594,702.69	2,958,802.79
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	0.10	( 13,071.81 )	( 13,071.71 )
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		607,774.50	607,774.50
Otros	2,364,100.00		2,364,100.00
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS (MFOF)</b>	200,946,535.25	1,625,127.51	202,571,662.76

  
**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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	149,945,829.52	17,390,524.00	167,336,353.52
Gastos de Personal y Directorio	106,683,536.45	561,907.08	107,245,443.53
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	39,283,332.53	16,828,616.74	56,111,949.27
Impuestos y Contribuciones	3,978,960.54	0.18	3,978,960.72
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	6,655,654.61	1,409,278.77	8,064,933.38
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	44,345,051.12	( 17,174,675.26 )	27,170,375.86
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	3,127,134.68	( 13,763.83 )	3,113,370.85
Provisión para Créditos Indirectos	( 6,376.91 )	( 0.36 )	( 6,377.27 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 7,639.96 )	( 13,763.47 )	( 21,403.43 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,023,930.97		1,023,930.97
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	2,117,220.58		2,117,220.58
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	41,217,916.44	( 17,160,911.43 )	24,057,005.01
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 5,776,281.96 )	228,352.86	( 5,547,929.10 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	35,441,634.48	( 16,932,558.57 )	18,509,075.91
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 6,533,154.29 )		( 6,533,154.29 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	28,908,480.19	( 16,932,558.57 )	11,975,921.62

 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