

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2023

(En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	339,242,160.87	70,831,333.56	410,073,494.43
Caja	71,369,236.05	11,309,837.54	82,679,073.59
Banco Central de Reserva del Peru	69,016,284.38	16,273,361.36	85,289,645.74
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	196,820,046.20	41,553,529.12	238,373,575.32
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	918,237.38	(0.05)	918,237.33
Otras Disponibilidades	1,118,356.86	1,694,605.59	2,812,962.45
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	195,645,835.03	16,109,601.81	211,755,436.84
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	195,645,835.03	16,109,601.81	211,755,436.84
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,501,714,663.69	1,811,479.23	2,503,526,142.92
Cartera de Créditos Vigentes	2,504,832,400.21	1,750,718.22	2,506,583,118.43
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	108,761,574.11	106,972.65	108,868,546.76
Cartera de Créditos Vencidos	108,696,823.31	12,711.26	108,709,534.57
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	43,131,312.97	597,643.21	43,728,956.18
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(263,707,446.91)	(656,566.11)	(264,364,013.02)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,045,339.36	955,904.52	6,001,243.88
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,155,689.17	955,904.52	6,111,593.69
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,931,912.90		1,931,912.90
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,931,912.90		1,931,912.90
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	47,450,244.45		47,450,244.45
ACTIVO INTANGIBLE	13,813,048.78		13,813,048.78
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	13,813,048.78		13,813,048.78
IMPUESTOS CORRIENTES	11,299,996.29		11,299,996.29
IMPUESTO DIFERIDO	39,843,798.75		39,843,798.75
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	16,663,615.52	235,556.25	16,899,171.77
TOTAL DEL ACTIVO	3,175,766,410.64	89,943,875.37	3,265,710,286.01

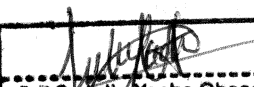

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO

CÁRLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO

EDUARDO ROJAS DIAZ
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C. Julio Yache Obeso
 Mat. 02-3324
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,234,761,474.16	85,536,383.16	2,320,297,857.32
Obligaciones a la Vista	4,949,440.73	1,294,907.70	6,244,348.43
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	384,888,727.79	50,285,232.16	435,173,959.95
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,789,376,895.03	32,999,194.17	1,822,376,089.20
Otras Obligaciones	55,546,410.61	957,049.13	56,503,459.74
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	47,188,733.43	6,383.15	47,195,116.58
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,797,091.40	6,383.15	1,803,474.55
Depositos a Plazo	45,391,642.03		45,391,642.03
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	332,109,205.44	348,487.53	332,457,692.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	221,210,915.80	348,487.53	221,559,403.33
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	110,898,289.64		110,898,289.64
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	34,280,788.52	1,161,671.38	35,442,459.90
PROVISIONES	9,219,471.06	1,738,773.01	10,958,244.07
Provision para Creditos Contingentes	7,380.62	291.57	7,672.19
Provisión para litigios y demandas	3,146,852.71		3,146,852.71
Otros	6,065,237.73	1,738,481.44	7,803,719.17
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,409,961.56	42,218.52	1,452,180.08
TOTAL DEL PASIVO:	2,658,969,634.17	88,833,916.75	2,747,803,550.92
PATRIMONIO	517,906,735.09		517,906,735.09
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	(20,848,617.25)		(20,848,617.25)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	11,785,324.58		11,785,324.58
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,176,876,369.26	88,833,916.75	3,265,710,286.01
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	13,922,904.23	53,512.12	13,976,416.35

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILGHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

EDUARDO ROJÁS DIAZ
GERENTE GENERAL

Gerente General

C.P.C. Julio Yache Obeso
Mód. 02-5324


Contador


ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2023


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	343,050,146.49	2,054,547.92	345,104,694.41
Disponible	8,853,456.45	1,670,880.39	10,524,336.84
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,964,049.63	208,209.83	7,172,259.46
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	327,232,640.41	175,457.70	327,408,098.11
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	97,304,329.81	129,525.90	97,433,855.71
Obligaciones con el Publico	78,277,559.99	74,182.26	78,351,742.25
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,345,707.31	35,622.80	2,381,330.11
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,571,449.64	19,720.84	16,591,170.48
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	10,747,940.01	19,225.12	10,767,165.13
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	5,389,005.06		5,389,005.06
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	434,504.57	495.72	435,000.29
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	91,131.17		91,131.17
Intereses de Cuentas por Pagar	91,131.17		91,131.17
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	18,481.70		18,481.70
MARGEN FINANCIERO BRUTO	245,745,816.68	1,925,022.02	247,670,838.70
Provisiones para Creditos Directos	77,607,913.24	(53,351.10)	77,554,562.14
MARGEN FINANCIERO NETO	168,137,903.44	1,978,373.12	170,116,276.56
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,230,596.77	170,097.82	18,400,694.59
Ingresos por Créditos Indirectos	147,825.89	2,110.71	149,936.60
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	18,082,770.88	167,987.11	18,250,757.99
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,408,431.71	1,273,149.07	10,681,580.78
Gastos por Créditos Indirectos	5,600.60	18,053.51	23,654.11
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,466.43		19,466.43
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,122,207.76		6,122,207.76
Gastos Diversos	3,261,156.92	1,255,095.56	4,516,252.48
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	176,960,068.50	875,321.87	177,835,390.37
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,364,100.00	557,262.20	2,921,362.20
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		570,333.91	570,333.91
Otros	2,364,100.00		2,364,100.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	179,324,168.50	1,432,584.07	180,756,752.57


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


EDUARDO
 Gerente General


E.P.C. Julio Yache Obeso
 Mat 02-5324
 Contador


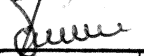
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	133,022,979.21	15,580,259.35	148,603,238.56
Gastos de Personal y Directorio	95,048,622.13	532,265.70	95,580,887.83
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	34,652,154.23	15,047,993.47	49,700,147.70
Impuestos y Contribuciones	3,322,202.85	0.18	3,322,203.03
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,831,506.66	1,252,934.20	7,084,440.86
MARGEN OPERACIONAL NETO	40,469,682.63	(15,400,609.48)	25,069,073.15
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,872,594.64	(6,965.33)	1,865,629.31
Provisión para Créditos Indirectos	(6,527.88)	(0.42)	(6,528.30)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,008.32	(6,964.91)	(2,956.59)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	829,964.53		829,964.53
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	1,045,149.67		1,045,149.67
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	38,597,087.99	(15,393,644.15)	23,203,443.84
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(5,002,960.13)	177,039.74	(4,825,920.39)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33,594,127.86	(15,216,604.41)	18,377,523.45
IMPUESTO A LA RENTA	(6,592,198.87)		(6,592,198.87)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	27,001,928.99	(15,216,604.41)	11,785,324.58


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. 02-5324
Contador