

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 31 de diciembre de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	413,047,269.07	71,811,349.72	484,858,618.79
Caja	70,266,361.35	11,249,222.76	81,515,584.11
Banco Central de Reserva del Peru	79,665,609.12	17,107,777.35	96,773,386.47
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	260,833,544.74	41,750,521.95	302,584,066.69
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,364,993.90	2,801.92	1,367,795.82
Otras Disponibilidades	916,759.96	1,701,025.74	2,617,785.70
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	213,711,151.47	16,623,041.71	230,334,193.18
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	213,711,151.47	16,623,041.71	230,334,193.18
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,529,439,581.94	1,569,871.47	2,531,009,453.41
Cartera de Créditos Vigentes	2,532,289,177.62	1,519,773.86	2,533,808,951.48
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	127,613,713.95	89,253.05	127,702,967.00
Cartera de Créditos Vencidos	115,844,997.92	11,799.51	115,856,797.43
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	40,012,123.23	519,217.49	40,531,340.72
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(286,320,430.78)	(570,172.44)	(286,890,603.22)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	4,255,806.21	6,640.12	4,262,446.33
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(171,173.81)		(171,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	4,426,980.02	6,640.12	4,433,620.14
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,250,044.94		2,250,044.94
Bienes Realizables	514,303.42		514,303.42
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,735,741.52		1,735,741.52
PARTICIPACIONES	3,230,897.00		3,230,897.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,230,897.00		3,230,897.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	47,994,577.39		47,994,577.39
ACTIVO INTANGIBLE	18,341,157.10		18,341,157.10
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	18,341,157.10		18,341,157.10
IMPUESTOS CORRIENTES	12,947,035.48		12,947,035.48
IMPUESTO DIFERIDO	43,442,651.39		43,442,651.39
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	10,466,232.90	972.50	10,467,205.40
TOTAL DEL ACTIVO	3,299,126,404.89	90,011,875.52	3,389,138,280.41


DANTE CHAVEZ ABAMTO
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 SITUACIÓN FINANCIERA

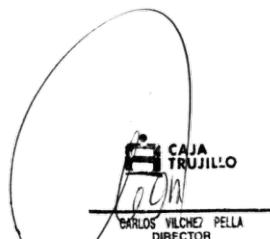
Al 31 de diciembre de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,259,789,217.35	85,745,538.42	2,345,534,755.77
Obligaciones a la Vista	6,607,717.21	38,412.88	6,646,130.09
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	403,239,701.55	52,143,521.91	455,383,223.46
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,783,578,071.31	32,627,590.00	1,816,205,661.31
Otras Obligaciones	66,363,727.28	936,013.63	67,299,740.91
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	69,457,726.37	6,399.41	69,464,125.78
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,645,831.70	6,399.41	1,652,231.11
Depositos a Plazo	67,811,894.67		67,811,894.67
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	414,571,250.71	315,689.14	414,886,939.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	284,235,486.44	315,689.14	284,551,175.58
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	130,335,764.27		130,335,764.27
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	28,529,434.89	3,375,439.37	31,904,874.26
PROVISIONES	4,027,215.20	1,020.16	4,028,235.36
Provision para Creditos Contingentes	25,775.83	144.84	25,920.67
Provisión para litigios y demandas	3,683,682.51		3,683,682.51
Otros	317,756.86	875.32	318,632.18
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,957,408.55	19,623.82	1,977,032.37
TOTAL DEL PASIVO:	2,778,332,253.07	89,463,710.32	2,867,795,963.39
PATRIMONIO	521,342,317.02		521,342,317.02
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	(18,710,720.22)		(18,710,720.22)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	13,083,009.48		13,083,009.48
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,299,674,570.09	89,463,710.32	3,389,138,280.41
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,563,426.17	24,108.50	25,587,534.67


DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

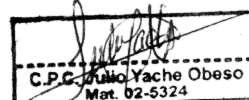
Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director


EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General


C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 62-5324

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

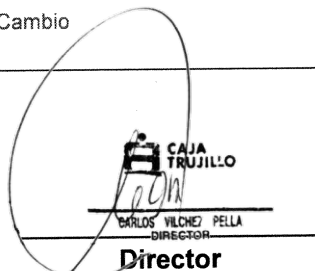
Al 31 de diciembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	532,578,792.14	3,180,434.60	535,759,226.74
Disponibles	14,029,214.54	2,622,300.87	16,651,515.41
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	10,730,418.49	310,557.87	11,040,976.36
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	507,819,159.11	247,575.86	508,066,734.97
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	155,284,834.86	192,145.34	155,476,980.20
Obligaciones con el Publico	123,633,075.58	128,199.58	123,761,275.16
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,608,714.22	35,626.09	3,644,340.31
Adeudos y Obligaciones Financieras	27,939,654.07	28,319.67	27,967,973.74
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	17,939,756.50	27,590.32	17,967,346.82
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	9,351,020.71		9,351,020.71
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	648,876.86	729.35	649,606.21
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	81,591.82		81,591.82
Intereses de Cuentas por Pagar	81,591.82		81,591.82
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	21,799.17		21,799.17
MARGEN FINANCIERO BRUTO	377,293,957.28	2,988,289.26	380,282,246.54
Provisiones para Creditos Directos	133,671,767.88	(62,420.81)	133,609,347.07
MARGEN FINANCIERO NETO	243,622,189.40	3,050,710.07	246,672,899.47
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,540,011.91	248,278.72	28,788,290.63
Ingresos por Créditos Indirectos	562,030.96	2,822.00	564,852.96
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	27,977,980.95	245,456.72	28,223,437.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,566,614.02	1,818,357.67	16,384,971.69
Gastos por Créditos Indirectos	12,997.74	69,655.08	82,652.82
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	29,273.71		29,273.71
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	9,379,724.72		9,379,724.72
Gastos Diversos	5,144,617.85	1,748,702.59	6,893,320.44
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	257,595,587.29	1,480,631.12	259,076,218.41
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,716,889.56	770,376.36	4,487,265.92
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	115,102.00		115,102.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		783,448.17	783,448.17
Otros	3,601,787.46		3,601,787.46
MARGEN OPERACIONAL	261,312,476.85	2,251,007.48	263,563,484.33


DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

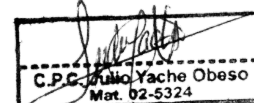
Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director


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 RESULTADOS


Al 31 de diciembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	198,749,753.18	21,591,911.33	220,341,664.51
Gastos de Personal y Directorio	138,720,030.61	581,024.18	139,301,054.79
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	54,194,639.20	21,010,886.97	75,205,526.17
Impuestos y Contribuciones	5,835,083.37	0.18	5,835,083.55
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,483,122.65	1,878,312.47	11,361,435.12
MARGEN OPERACIONAL NETO	53,079,601.02	(21,219,216.32)	31,860,384.70
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,796,136.93	(13,912.67)	3,782,224.26
Provisión para Créditos Indirectos	11,867.33	(149.20)	11,718.13
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(43,133.72)	(13,763.47)	(56,897.19)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,794,246.77		1,794,246.77
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	2,033,156.55		2,033,156.55
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	49,283,464.09	(21,205,303.65)	28,078,160.44
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(8,410,728.07)	230,235.01	(8,180,493.06)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	40,872,736.02	(20,975,068.64)	19,897,667.38
IMPUESTO A LA RENTA	(6,814,657.90)		(6,814,657.90)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	34,058,078.12	(20,975,068.64)	13,083,009.48


DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

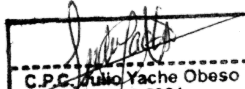
Director


CARLOS YLCHET PELLA
DIRECTOR

Director


EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General


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

Contador