

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	353,896,154.68	72,216,467.62	426,112,622.30
Caja	64,699,935.45	11,148,485.72	75,848,421.17
Banco Central de Reserva del Peru	64,841,639.72	12,680,891.03	77,522,530.75
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	222,401,806.99	46,673,693.29	269,075,500.28
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,027,641.59	0.01	1,027,641.60
Otras Disponibilidades	925,130.93	1,713,397.57	2,638,528.50
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	198,422,569.01	16,366,235.85	214,788,804.86
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	198,422,569.01	16,366,235.85	214,788,804.86
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,527,557,286.03	1,644,895.49	2,529,202,181.52
Cartera de Créditos Vigentes	2,525,752,765.63	1,588,219.04	2,527,340,984.67
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	129,906,991.37	73,972.83	129,980,964.20
Cartera de Créditos Vencidos	112,337,181.74	27,206.03	112,364,387.77
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	39,224,474.47	523,055.82	39,747,530.29
- S/...Provisiones para créditos.....	(279,664,127.18)	(567,558.23)	(280,231,685.41)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,326,876.89	6,997.35	3,333,874.24
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	3,437,226.70	6,997.35	3,444,224.05
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,358,916.08		3,358,916.08
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,358,916.08		3,358,916.08
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	47,330,495.09		47,330,495.09
ACTIVO INTANGIBLE	15,612,120.63		15,612,120.63
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	15,612,120.63		15,612,120.63
IMPUESTOS CORRIENTES	12,040,834.12		12,040,834.12
IMPUESTO DIFERIDO	43,771,815.25		43,771,815.25
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	13,000,171.67	330,934.89	13,331,106.56
TOTAL DEL ACTIVO	3,221,548,136.45	90,565,531.20	3,312,113,667.65



DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



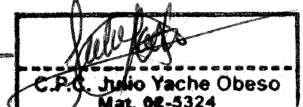
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2023

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,244,023,053.29	87,233,661.63	2,331,256,714.92
Obligaciones a la Vista	5,459,955.02	8,667.67	5,468,622.69
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	384,510,908.40	52,015,154.30	436,526,062.70
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,791,470,341.39	34,250,905.14	1,825,721,246.53
Otras Obligaciones	62,581,848.48	958,934.52	63,540,783.00
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	47,242,741.19	6,445.18	47,249,186.37
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,731,453.79	6,445.18	1,737,898.97
Depositos a Plazo	45,511,287.40		45,511,287.40
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	372,492,145.09	326,544.36	372,818,689.45
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	241,769,204.91	326,544.36	242,095,749.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	130,722,940.18		130,722,940.18
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	30,557,365.37	1,317,766.18	31,875,131.55
PROVISIONES	9,368,840.49	1,376,379.40	10,745,219.89
Provision para Creditos Contingentes	8,451.30	145.85	8,597.15
Provisión para litigios y demandas	4,136,166.92		4,136,166.92
Otros	5,224,222.27	1,376,233.55	6,600,455.82
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,383,912.53	22,528.90	2,406,441.43
TOTAL DEL PASIVO:	2,706,068,057.96	90,283,325.65	2,796,351,383.61
PATRIMONIO	515,762,284.04		515,762,284.04
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	(23,321,400.89)		(23,321,400.89)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	12,113,657.17		12,113,657.17
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,221,830,342.00	90,283,325.65	3,312,113,667.65
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	35,732,345.92	24,284.00	35,756,629.92

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 noviembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	484,267,846.53	2,913,972.88	487,181,819.41
Disponibles	12,574,437.96	2,395,441.97	14,969,879.93
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	9,769,253.48	284,748.22	10,054,001.70
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	461,924,155.09	233,782.69	462,157,937.78
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	139,876,427.95	174,138.16	140,050,566.11
Obligaciones con el Publico	111,826,563.83	112,277.84	111,938,841.67
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,285,245.36	35,625.27	3,320,870.63
Adeudos y Obligaciones Financieras	24,662,510.64	26,235.05	24,688,745.69
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	15,828,766.01	25,563.59	15,854,329.60
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	8,228,661.39		8,228,661.39
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	605,083.24	671.46	605,754.70
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	81,002.82		81,002.82
Intereses de Cuentas por Pagar	81,002.82		81,002.82
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	21,105.30		21,105.30
MARGEN FINANCIERO BRUTO	344,391,418.58	2,739,834.72	347,131,253.30
Provisiones para Creditos Directos	121,417,012.34	(69,144.02)	121,347,868.32
MARGEN FINANCIERO NETO	222,974,406.24	2,808,978.74	225,783,384.98
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	26,015,224.03	228,875.33	26,244,099.36
Ingresos por Créditos Indirectos	460,342.35	2,719.12	463,061.47
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	25,554,881.68	226,156.21	25,781,037.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,147,595.60	1,688,969.73	14,836,565.33
Gastos por Créditos Indirectos	11,392.55	69,655.08	81,047.63
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	26,821.89		26,821.89
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	8,557,788.40		8,557,788.40
Gastos Diversos	4,551,592.76	1,619,314.65	6,170,907.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	235,842,034.67	1,348,884.34	237,190,919.01
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,701,868.56	676,576.40	4,378,444.96
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		689,648.21	689,648.21
Otros	3,586,766.46		3,586,766.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO Y RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	239,543,903.23	2,025,460.74	241,569,363.97

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

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	181,760,064.88	20,178,556.66	201,938,621.54
Gastos de Personal y Directorio	127,984,484.57	635,422.06	128,619,906.63
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	49,028,857.53	19,543,134.42	68,571,991.95
Impuestos y Contribuciones	4,746,722.78	0.18	4,746,722.96
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,402,373.17	1,721,967.91	10,124,341.08
MARGEN OPERACIONAL NETO	49,381,465.18	(19,875,063.83)	29,506,401.35
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,044,840.64	(13,912.67)	4,030,927.97
Provisión para Créditos Indirectos	(5,457.20)	(149.20)	(5,606.40)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(40,172.16)	(13,763.47)	(53,935.63)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,636,890.68		1,636,890.68
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	2,453,579.32		2,453,579.32
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	45,336,624.54	(19,861,151.16)	25,475,473.38
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(7,415,833.25)	228,428.92	(7,187,404.33)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	37,920,791.29	(19,632,722.24)	18,288,069.05
IMPUESTO A LA RENTA	(6,174,411.88)		(6,174,411.88)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,746,379.41	(19,632,722.24)	12,113,657.17

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

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

Contador