

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2023

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	316,415,397.86	73,504,955.18	389,920,353.04
Caja	65,180,564.45	10,921,570.67	76,102,135.12
Banco Central de Reserva del Peru	69,920,066.00	15,761,424.29	85,681,490.29
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	179,572,581.96	45,021,302.03	224,593,883.99
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	794,436.82	40,492.87	834,929.69
Otras Disponibilidades	947,748.63	1,760,165.32	2,707,913.95
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	205,239,988.73	16,593,421.59	221,833,410.32
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	205,239,988.73	16,593,421.59	221,833,410.32
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,523,180,740.26	1,767,017.78	2,524,947,758.04
Cartera de Créditos Vigentes	2,521,398,350.02	1,706,056.17	2,523,104,406.19
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	120,803,262.68	102,094.18	120,905,356.86
Cartera de Créditos Vencidos	119,071,253.24	5,582.30	119,076,835.54
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	43,519,857.09	620,334.27	44,140,191.36
- S/...Provisiones para créditos.....	(281,611,982.77)	(667,049.14)	(282,279,031.91)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,214,575.87	6,803.38	3,221,379.25
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(110,349.81)		(110,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	3,324,925.68	6,803.38	3,331,729.06
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,130,152.87		3,130,152.87
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,130,152.87		3,130,152.87
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	47,234,969.88		47,234,969.88
ACTIVO INTANGIBLE	14,952,426.06		14,952,426.06
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	14,952,426.06		14,952,426.06
IMPUESTOS CORRIENTES	12,528,174.06		12,528,174.06
IMPUESTO DIFERIDO	41,761,764.29		41,761,764.29
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	16,080,049.74	378,350.05	16,458,399.79
TOTAL DEL ACTIVO	3,186,854,034.62	92,250,547.98	3,279,104,582.60


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 SITUACIÓN FINANCIERA


Al 31 de octubre de 2023


(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,245,273,154.32	88,409,993.91	2,333,683,148.23
Obligaciones a la Vista	4,938,350.14	15,307.50	4,953,657.64
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	378,058,246.71	52,518,800.06	430,577,046.77
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,804,290,561.54	34,995,974.67	1,839,286,536.21
Otras Obligaciones	57,985,995.93	879,911.68	58,865,907.61
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	53,009,391.92	6,624.18	53,016,016.10
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,686,307.96	6,624.18	1,692,932.14
Depositos a Plazo	51,323,083.96		51,323,083.96
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	333,426,855.91	343,605.60	333,770,461.51
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	223,165,380.54	343,605.60	223,508,986.14
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	110,261,475.37		110,261,475.37
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	30,841,201.18	1,151,686.08	31,992,887.26
PROVISIONES	10,354,876.35	2,209,973.24	12,564,849.59
Provision para Creditos Contingentes	9,159.04	302.88	9,461.92
Provisión para litigios y demandas	4,482,019.72		4,482,019.72
Otros	5,863,697.59	2,209,670.36	8,073,367.95
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,098,631.66	28,259.48	2,126,891.14
TOTAL DEL PASIVO:	2,675,004,111.34	92,150,142.49	2,767,154,253.83
PATRIMONIO	511,950,328.77		511,950,328.77
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	(27,062,868.15)		(27,062,868.15)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	12,043,169.16		12,043,169.16
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,186,954,440.11	92,150,142.49	3,279,104,582.60
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	35,915,008.83	55,583.08	35,970,591.91


DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


EDUARDO ROJAS DIAZ
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.C. Obeso
 M. 02-5324
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	437,821,052.60	2,631,003.37	440,452,055.97
Disponible	11,374,666.08	2,156,511.28	13,531,177.36
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	8,816,201.40	259,555.74	9,075,757.14
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	417,630,185.12	214,936.35	417,845,121.47
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	126,193,091.44	156,445.07	126,349,536.51
Obligaciones con el Publico	101,219,954.83	96,678.62	101,316,633.45
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,966,580.47	35,624.49	3,002,204.96
Adeudos y Obligaciones Financieras	21,903,309.96	24,141.96	21,927,451.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	14,097,969.94	23,527.17	14,121,497.11
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	7,241,685.23		7,241,685.23
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	563,654.79	614.79	564,269.58
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	82,868.74		82,868.74
Intereses de Cuentas por Pagar	82,868.74		82,868.74
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	20,377.44		20,377.44
MARGEN FINANCIERO BRUTO	311,627,961.16	2,474,558.30	314,102,519.46
Provisiones para Creditos Directos	104,783,000.57	(68,175.71)	104,714,824.86
MARGEN FINANCIERO NETO	206,844,960.59	2,542,734.01	209,387,694.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,329,425.52	207,344.37	23,536,769.89
Ingresos por Créditos Indirectos	362,126.41	2,572.15	364,698.56
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	22,967,299.11	204,772.22	23,172,071.33
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,899,895.59	1,573,421.59	13,473,317.18
Gastos por Créditos Indirectos	5,600.60	69,655.08	75,255.68
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	24,370.07		24,370.07
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,738,486.28		7,738,486.28
Gastos Diversos	4,131,438.64	1,503,766.51	5,635,205.15
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	218,274,490.52	1,176,656.79	219,451,147.31
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,364,100.10	603,663.19	2,967,763.29
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		616,735.00	616,735.00
Otros	2,364,100.00		2,364,100.00
MARGEN OPERACIONAL	220,638,590.62	1,780,319.98	222,418,910.60

CAJA MUNICIPAL TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL TRUJILLO

EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2023

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	166,089,162.95	18,817,569.96	184,906,732.91
Gastos de Personal y Directorio	117,483,264.97	589,438.79	118,072,703.76
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	44,160,642.71	18,228,130.99	62,388,773.70
Impuestos y Contribuciones	4,445,255.27	0.18	4,445,255.45
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,498,615.66	1,565,623.34	9,064,239.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	47,050,812.01	(18,602,873.32)	28,447,938.69
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,680,076.81	(13,763.83)	3,666,312.98
Provisión para Créditos Indirectos	(4,749.46)	(0.36)	(4,749.82)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(41,107.39)	(13,763.47)	(54,870.86)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,329,056.38		1,329,056.38
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	2,396,877.28		2,396,877.28
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	43,370,735.20	(18,589,109.49)	24,781,625.71
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(6,809,265.08)	228,351.53	(6,580,913.55)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	36,561,470.12	(18,360,757.96)	18,200,712.16
IMPUESTO A LA RENTA	(6,157,543.00)		(6,157,543.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	30,403,927.12	(18,360,757.96)	12,043,169.16

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

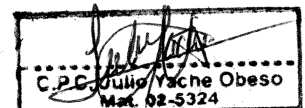
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador