

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



Al 30 de abril de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	391,089,186.77	64,739,562.00	455,828,748.77
Caja	70,895,651.65	10,991,449.46	81,887,101.11
Banco Central de Reserva del Peru	59,435,583.22	12,351,227.30	71,786,810.52
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	258,601,104.41	39,678,387.32	298,279,491.73
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,252,519.91		1,252,519.91
Otras Disponibilidades	904,327.58	1,718,497.92	2,622,825.50
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	204,973,727.73	16,266,675.02	221,240,402.75
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	204,973,727.73	16,266,675.02	221,240,402.75
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,485,080,059.28	1,551,557.57	2,486,631,616.85
Cartera de Créditos Vigentes	2,487,665,343.33	1,525,527.04	2,489,190,870.37
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	106,376,156.60	73,162.16	106,449,318.76
Cartera de Créditos Vencidos	175,047,764.18	8,802.05	175,056,566.23
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	42,456,237.48	524,537.08	42,980,774.56
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(326,465,442.31)	(580,470.76)	(327,045,913.07)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	12,059,441.56	2,298,538.21	14,357,979.77
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	12,059,441.56	2,298,538.21	14,357,979.77
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,734,364.60		2,734,364.60
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,734,364.60		2,734,364.60
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	46,228,165.33		46,228,165.33
ACTIVO INTANGIBLE	19,264,293.94		19,264,293.94
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	19,264,293.94		19,264,293.94
IMPUESTOS CORRIENTES	23,122,406.13		23,122,406.13
IMPUESTO DIFERIDO	42,310,792.41		42,310,792.41
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,816,383.62	3,966.05	14,820,349.67
TOTAL DEL ACTIVO	3,244,909,718.37	84,860,298.85	3,329,770,017.22



CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO

Carola Mocuillaza Abanto
 Gerente General


C.P.C. Julio Yache Obeso
 M.N. 02-S324
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,275,534,514.30	81,607,342.94	2,357,141,857.24
Obligaciones a la Vista	4,660,243.29	52,300.40	4,712,543.69
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	383,632,739.58	48,399,502.22	432,032,241.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,822,365,611.05	32,396,945.96	1,854,762,557.01
Otras Obligaciones	64,875,920.38	758,594.36	65,634,514.74
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(49,278,287.75	6,453.24	49,284,740.99
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,569,598.25	6,453.24	1,576,051.49
Depositos a Plazo	47,708,689.50		47,708,689.50
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	372,687,855.82	285,733.54	372,973,589.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	241,477,648.84	285,733.54	241,763,382.38
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	131,210,206.98		131,210,206.98
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	20,389,294.59	1,525,324.67	21,914,619.26
PROVISIONES	6,092,826.92	1,209,712.51	7,302,539.43
Provision para Creditos Contingentes	152,643.81	240.06	152,883.87
Provisión para litigios y demandas	1,541,822.48		1,541,822.48
Otros	4,398,360.63	1,209,472.45	5,607,833.08
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,543,026.34	2,658.29	2,545,684.63
TOTAL DEL PASIVO:	2,726,525,805.72	84,637,225.19	2,811,163,030.91
PATRIMONIO	518,606,986.31		518,606,986.31
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	(22,175,707.42)		(22,175,707.42)
Resultados Acumulados	13,842,945.82		13,842,945.82
Resultado Neto del Ejercicio	729,656.49		729,656.49
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,245,132,792.03	84,637,225.19	3,329,770,017.22
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,837,894.09	43,090.50	37,880,984.59

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General

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


Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	191,329,020.80	988,221.90	192,317,242.70
Disponible	6,071,236.65	818,971.11	6,890,207.76
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,719,608.51	100,426.93	3,820,035.44
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	181,538,175.64	68,823.86	181,606,999.50
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	60,417,209.68	82,627.80	60,499,837.48
Obligaciones con el Publico	45,261,528.66	74,962.83	45,336,491.49
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,119,005.64	3.28	1,119,008.92
Adeudos y Obligaciones Financieras	14,028,290.28	7,661.69	14,035,951.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	8,667,999.05	7,433.74	8,675,432.79
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	4,380,821.87		4,380,821.87
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	979,469.36	227.95	979,697.31
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	6,892.14		6,892.14
Intereses de Cuentas por Pagar	6,892.14		6,892.14
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,492.96		1,492.96
MARGEN FINANCIERO BRUTO	130,911,811.12	905,594.10	131,817,405.22
Provisiones para Creditos Directos	59,730,584.75	4,648.52	59,735,233.27
MARGEN FINANCIERO NETO	71,181,226.37	900,945.58	72,082,171.95
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,233,634.97	69,464.01	10,303,098.98
Ingresos por Créditos Indirectos	312,577.70	622.28	313,199.98
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	9,921,057.27	68,841.73	9,989,899.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,023,363.66	430,259.72	5,453,623.38
Gastos por Créditos Indirectos	3,419.93		3,419.93
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,252,892.68		3,252,892.68
Gastos Diversos	1,767,051.05	430,259.72	2,197,310.77
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	76,391,497.68	540,149.87	76,931,647.55
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	578,903.57	202,758.72	781,662.29
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(1,380.00)	202,758.72	201,378.72
Otros	580,283.57		580,283.57
MARGEN OPERACIONAL	76,970,401.25	742,908.59	77,713,309.84


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

Carolina Moquittaza Abanto
 Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

C.P.A. Julio Yache Obeso
 M.B. 02-5324
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	64,044,122.61	5,856,836.48	69,900,959.09
Gastos de Personal y Directorio	43,570,556.12	51,962.53	43,622,518.65
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	18,666,072.41	5,804,873.95	24,470,946.36
Impuestos y Contribuciones	1,807,494.08		1,807,494.08
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,659,967.20	698,272.50	4,358,239.70
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,266,311.44	(5,812,200.39)	3,454,111.05
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,060,873.86	16,196.55	1,077,070.41
Provisión para Créditos Indirectos	126,867.98	94.93	126,962.91
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(110,791.82)	16,101.62	(94,690.20)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	914,662.35		914,662.35
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	130,135.35		130,135.35
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	8,205,437.58	(5,828,396.94)	2,377,040.64
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,670,824.66)	23,440.51	(1,647,384.15)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,534,612.92	(5,804,956.43)	729,656.49
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,534,612.92	(5,804,956.43)	729,656.49

CAJA TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Garolá Moquillaza Abanto
Gerente General

Gerente General

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

Contador