

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	371,235,579.89	45,636,002.00	416,871,581.89
Caja	74,570,718.75	10,664,296.09	85,235,014.84
Banco Central de Reserva del Peru	97,242,604.40	22,313,476.75	119,556,081.15
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	196,696,525.93	11,314,966.39	208,011,492.32
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,627,179.85	8,051.84	1,635,231.69
Otras Disponibilidades	1,098,550.96	1,335,210.93	2,433,761.89
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	297,249,671.95	30,696,193.97	327,945,865.92
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	297,249,671.95	30,696,193.97	327,945,865.92
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,462,858,465.28	755,757.67	2,463,614,222.95
Cartera de Créditos Vigentes	2,467,115,519.24	613,877.88	2,467,729,397.12
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	91,807,052.92	164,133.15	91,971,186.07
Cartera de Créditos Vencidos	189,911,393.80	13,558.95	189,924,952.75
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	54,130,194.95	404,880.83	54,535,075.78
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(340,105,695.63)	(440,693.14)	(340,546,388.77)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	7,916,074.82	6,422,262.93	14,338,337.75
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	7,916,074.82	6,422,262.93	14,338,337.75
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,173,010.65		2,173,010.65
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,173,010.65		2,173,010.65
PARTICIPACIONES	3,372,388.00		3,372,388.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,372,388.00		3,372,388.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	43,401,990.94		43,401,990.94
ACTIVO INTANGIBLE	27,248,997.40		27,248,997.40
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	27,248,997.40		27,248,997.40
IMPUESTOS CORRIENTES	26,041,029.31		26,041,029.31
IMPUESTO DIFERIDO	40,662,124.45		40,662,124.45
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	11,430,209.98		11,430,209.98
TOTAL DEL ACTIVO	3,293,589,542.67	83,510,216.57	3,377,099,759.24

CAJA TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

HANS TERRONES PÉREZ
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 2024

(En nuevos soles)


PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,410,088,910.30	79,254,429.63	2,489,343,339.93
Obligaciones a la Vista	8,208,482.29	84,091.49	8,292,573.78
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	446,275,186.64	50,310,575.70	496,585,762.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,888,045,270.98	28,262,512.24	1,916,307,783.22
Otras Obligaciones	67,559,970.39	597,250.20	68,157,220.59
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	50,204,438.85		50,204,438.85
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,814,132.89		1,814,132.89
Depositos a Plazo	48,390,305.96		48,390,305.96
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	268,388,638.66	222,021.81	268,610,660.47
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	156,307,616.40	222,021.81	156,529,638.21
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	112,081,022.26		112,081,022.26
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	21,801,055.67	3,837,791.43	25,638,847.10
PROVISIONES	2,404,910.19	15,205.26	2,420,115.45
Provision para Creditos Contingentes	112,097.85	241.19	112,339.04
Provisión para litigios y demandas	1,928,189.01		1,928,189.01
Otros	364,623.33	14,964.07	379,587.40
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,068,519.83	1,740.52	2,070,260.35
TOTAL DEL PASIVO:	2,754,956,473.50	83,331,188.65	2,838,287,662.15
PATRIMONIO	538,812,097.09		538,812,097.09
Capital Social	435,764,782.00		435,764,782.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	103,528,298.83		103,528,298.83
Ajustes al Patrimonio	(14,867,996.33)		(14,867,996.33)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	13,627,056.18		13,627,056.18
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,293,768,570.59	83,331,188.65	3,377,099,759.24
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	31,072,997.42	43,286.00	31,116,283.42



 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ

 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

 Director



 CARLOS VILCHEZ PELLA

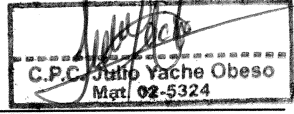
 DIRECTOR

 Director



 HANS TERRONES PÉREZ

 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 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	568,244,542.36	2,517,673.65	570,762,216.01
Disponibles	15,808,830.47	1,820,181.03	17,629,011.50
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	13,739,836.74	540,121.94	14,279,958.68
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	538,695,875.15	157,370.68	538,853,245.83
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	166,088,057.95	194,773.89	166,282,831.84
Obligaciones con el Publico	126,785,770.18	174,007.43	126,959,777.61
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,188,423.47		3,188,423.47
Adeudos y Obligaciones Financieras	36,105,283.22	20,766.46	36,126,049.68
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	20,667,898.91	20,085.16	20,687,984.07
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	13,054,888.51		13,054,888.51
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	2,382,495.80	681.30	2,383,177.10
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	6,759.21		6,759.21
Intereses de Cuentas por Pagar	6,759.21		6,759.21
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,821.87		1,821.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO	402,156,484.41	2,322,899.76	404,479,384.17
Provisiones para Creditos Directos	147,474,179.29	(136,571.00)	147,337,608.29
MARGEN FINANCIERO NETO	254,682,305.12	2,459,470.76	257,141,775.88
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	29,105,113.11	220,135.99	29,325,249.10
Ingresos por Créditos Indirectos	762,803.82	2,032.13	764,835.95
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	28,342,309.29	218,103.86	28,560,413.15
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,476,805.55	1,328,717.93	16,805,523.48
Gastos por Créditos Indirectos	14,258.49	32,051.99	46,310.48
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	9,869,397.43		9,869,397.43
Gastos Diversos	5,593,149.63	1,296,665.94	6,889,815.57
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	268,310,612.68	1,350,888.82	269,661,501.50
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	720,394.57	676,451.13	1,396,845.70
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	141,491.00		141,491.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(1,380.00)	676,451.13	675,071.13
Otros	580,283.57		580,283.57
MARGEN OPERACIONAL	269,031,007.25	2,027,339.95	271,058,347.20


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


 CARLOS VILCHEZ BELLA
 DIRECTOR

Director


 GONZALO FERRER PEREZ
 GERENTE CENTRAL


 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 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	207,709,882.22	15,794,565.01	223,504,447.23
Gastos de Personal y Directorio	140,441,531.95	354,857.26	140,796,389.21
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	61,190,449.52	15,439,706.99	76,630,156.51
Impuestos y Contribuciones	6,077,900.75	0.76	6,077,901.51
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	12,233,063.89	789,578.88	13,022,642.77
MARGEN OPERACIONAL NETO	49,088,061.14	(14,556,803.94)	34,531,257.20
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,018,595.55	45,103.19	4,063,698.74
Provisión para Créditos Indirectos	86,322.02	95.21	86,417.23
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	511,207.85	45,007.98	556,215.83
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,774,247.97		1,774,247.97
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	1,646,817.71		1,646,817.71
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	45,069,465.59	(14,601,907.13)	30,467,558.46
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(11,771,273.31)	149,736.10	(11,621,537.21)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33,298,192.28	(14,452,171.03)	18,846,021.25
IMPUESTO A LA RENTA	(5,218,965.07)		(5,218,965.07)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	28,079,227.21	(14,452,171.03)	13,627,056.18



LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



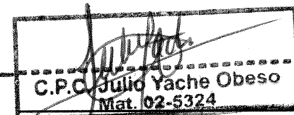
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



HANS TERRONES PÉREZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador