

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	435,784,701.24	71,172,802.02	506,957,503.26
Caja	71,017,191.15	11,414,514.47	82,431,705.62
Banco Central de Reserva del Peru	141,461,207.55	12,630,501.71	154,091,709.26
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	221,588,651.87	45,383,179.51	266,971,831.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	735,159.68		735,159.68
Otras Disponibilidades	982,490.99	1,744,606.33	2,727,097.32
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	240,275,467.26	17,080,518.05	257,355,985.31
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	240,275,467.26	17,080,518.05	257,355,985.31
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,511,702,825.48	1,748,652.92	2,513,451,478.40
Cartera de Créditos Vigentes	2,517,949,899.19	1,717,476.71	2,519,667,375.90
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	121,333,666.17	71,628.33	121,405,294.50
Cartera de Créditos Vencidos	130,182,279.44	27,235.00	130,209,514.44
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	40,631,155.13	532,516.40	41,163,671.53
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(298,394,174.45)	(600,203.52)	(298,994,377.97)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,327,420.42	13,417.13	5,340,837.55
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	5,327,420.42	13,417.13	5,340,837.55
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,206,028.41		2,206,028.41
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,206,028.41		2,206,028.41
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	47,235,903.91		47,235,903.91
ACTIVO INTANGIBLE	18,521,554.44		18,521,554.44
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	18,521,554.44		18,521,554.44
IMPUESTOS CORRIENTES	13,879,036.95		13,879,036.95
IMPUESTO DIFERIDO	43,792,953.63		43,792,953.63
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	371,296.08		371,296.08
OTROS ACTIVOS	10,438,544.19	1,271.34	10,439,815.53
TOTAL DEL ACTIVO	3,332,766,629.01	90,016,661.46	3,422,783,290.47


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.C. Julio Pacheco Obeso
 Mat. 02-5324

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,266,257,223.31	88,596,249.10	2,354,853,472.41
Obligaciones a la Vista	4,897,127.10	4,164.07	4,901,291.17
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	399,774,092.75	53,752,758.12	453,526,850.87
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,799,390,521.36	33,895,201.93	1,833,285,723.29
Otras Obligaciones	62,195,482.10	944,124.98	63,139,607.08
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	53,536,134.81	6,560.35	53,542,695.16
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,551,373.93	6,560.35	1,557,934.28
Depositos a Plazo	51,984,760.88		51,984,760.88
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	457,730,527.94	315,665.36	458,046,193.30
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	327,316,348.79	315,665.36	327,632,014.15
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	130,414,179.15		130,414,179.15
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	21,640,455.85	70,174.20	21,710,630.05
PROVISIONES	7,326,572.98	1,287,869.25	8,614,442.23
Provision para Creditos Contingentes	3,072.11	148.55	3,220.66
Provisión para litigios y demandas	2,929,896.40		2,929,896.40
Otros	4,393,604.47	1,287,720.70	5,681,325.17
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,667,062.65	1,042.32	1,668,104.97
TOTAL DEL PASIVO:	2,808,157,977.54	90,277,560.58	2,898,435,538.12
PATRIMONIO	524,347,752.35		524,347,752.35
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	(17,299,579.74)		(17,299,579.74)
Resultados Acumulados	13,842,945.82		13,842,945.82
Resultado Neto del Ejercicio	1,594,294.85		1,594,294.85
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,332,505,729.89	90,277,560.58	3,422,783,290.47
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	33,320,239.18	24,726.00	33,344,965.18



DANTE CHÁVEZ ABANTO
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



EDUARDO ROJAS DIAZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	49,650,701.54	272,944.01	49,923,645.55
Disponibles	1,527,509.02	229,594.96	1,757,103.98
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,066,762.22	25,855.78	1,092,618.00
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	47,056,430.30	17,493.27	47,073,923.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	15,494,534.94	21,611.96	15,516,146.90
Obligaciones con el Publico	11,778,485.09	19,571.89	11,798,056.98
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	302,567.04	0.84	302,567.88
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,410,657.07	2,039.23	3,412,696.30
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,244,323.72	1,979.83	2,246,303.55
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	1,122,359.32		1,122,359.32
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	43,974.03	59.40	44,033.43
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	2,341.81		2,341.81
Intereses de Cuentas por Pagar	2,341.81		2,341.81
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	483.93		483.93
MARGEN FINANCIERO BRUTO	34,156,166.60	251,332.05	34,407,498.65
Provisiones para Creditos Directos	14,429,298.88	15,465.23	14,444,764.11
MARGEN FINANCIERO NETO	19,726,867.72	235,866.82	19,962,734.54
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,694,036.17	18,005.38	2,712,041.55
Ingresos por Créditos Indirectos	65,866.56	102.84	65,969.40
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,628,169.61	17,902.54	2,646,072.15
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,304,598.51	119,009.66	1,423,608.17
Gastos por Créditos Indirectos	207.00		207.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	818,888.91		818,888.91
Gastos Diversos	485,502.60	119,009.66	604,512.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	21,116,305.38	134,862.54	21,251,167.92
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(1,380.00)	17,818.95	16,438.95
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)	17,818.95	16,438.95
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	21,114,925.38	152,681.49	21,267,606.87

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 GENERAL

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

C.P.C. YAGO YACHE OBESO
 Mat. 02-5324

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	16,040,480.26	1,568,510.67	17,608,990.93
Gastos de Personal y Directorio	11,095,632.42	10,839.14	11,106,471.56
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,477,234.83	1,557,671.53	6,034,906.36
Impuestos y Contribuciones	467,613.01		467,613.01
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	935,959.49	177,040.67	1,113,000.16
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,138,485.63	(1,592,869.85)	2,545,615.78
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	79,330.56		79,330.56
Provisión para Créditos Indirectos	(22,703.72)		(22,703.72)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(170,865.85)		(170,865.85)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	212,291.49		212,291.49
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	60,608.64		60,608.64
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	4,059,155.07	(1,592,869.85)	2,466,285.22
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(528,527.45)	617.17	(527,910.28)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,530,627.62	(1,592,252.68)	1,938,374.94
IMPUESTO A LA RENTA	(344,080.09)		(344,080.09)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,186,547.53	(1,592,252.68)	1,594,294.85



DANTE CHAVEZ ABANTO
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director



EDUARDO ROJAS DIAZ
 GERENTE CENTRAL

Gerente General


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

Contador