


## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2024

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	465,548,105.57	68,305,198.01	533,853,303.58
Caja	73,816,640.95	11,672,254.18	85,488,895.13
Banco Central de Reserva del Peru	117,688,514.71	13,882,443.81	131,570,958.52
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	272,282,933.59	41,016,889.90	313,299,823.49
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	804,013.64		804,013.64
Otras Disponibilidades	956,002.68	1,733,610.12	2,689,612.80
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	173,704,199.17	16,481,129.76	190,185,328.93
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	173,704,199.17	16,481,129.76	190,185,328.93
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,507,080,941.99	1,677,657.72	2,508,758,599.71
Cartera de Créditos Vigentes	2,512,719,102.80	1,648,159.58	2,514,367,262.38
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	114,231,326.42	82,229.82	114,313,556.24
Cartera de Créditos Vencidos	146,321,362.46	7,076.49	146,328,438.95
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	38,690,570.21	529,156.68	39,219,726.89
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 304,881,419.90 )	( 588,964.85 )	( 305,470,384.75 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,775,980.98	1,394,402.76	6,170,383.74
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	4,775,980.98	1,394,402.76	6,170,383.74
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,490,874.29		2,490,874.29
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,490,874.29		2,490,874.29
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,230,897.00		3,230,897.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,230,897.00		3,230,897.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	47,007,415.18		47,007,415.18
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	18,700,721.88		18,700,721.88
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	18,700,721.88		18,700,721.88
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	17,327,547.53		17,327,547.53
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	43,778,719.74		43,778,719.74
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	371,296.08		371,296.08
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10,979,703.22	189,000.00	11,168,703.22
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	3,294,996,402.63	88,047,388.25	3,383,043,790.88

  
 CARANTE 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. 92-5324  
 Contador


## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2024


( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	2,227,564,704.36	84,947,055.71	2,312,511,760.07
Obligaciones a la Vista	5,440,865.05	30,201.80	5,471,066.85
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	382,939,925.39	50,704,582.86	433,644,508.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,776,591,963.53	33,270,307.04	1,809,862,270.57
Otras Obligaciones	62,591,950.39	941,964.01	63,533,914.40
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	56,170,522.93	6,515.96	56,177,038.89
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,473,559.24	6,515.96	1,480,075.20
Depositos a Plazo	54,696,963.69		54,696,963.69
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	456,476,976.80	305,101.05	456,782,077.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	325,012,848.61	305,101.05	325,317,949.66
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	131,464,128.19		131,464,128.19
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	22,875,468.56	1,213,879.58	24,089,348.14
<b>PROVISIONES</b>	7,042,477.19	1,646,456.04	8,688,933.23
Provision para Creditos Contingentes	2,860.42	242.14	3,102.56
Provisión para litigios y demandas	2,932,255.77		2,932,255.77
Otros	4,107,361.00	1,646,213.90	5,753,574.90
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,261,607.42	1,880.50	2,263,487.92
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,772,391,757.26	88,120,888.84	2,860,512,646.10
<b>PATRIMONIO</b>	522,531,144.78		522,531,144.78
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	( 19,155,065.70 )		( 19,155,065.70 )
Resultados Acumulados	13,842,945.82		13,842,945.82
Resultado Neto del Ejercicio	1,633,173.24		1,633,173.24
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,294,922,902.04	88,120,888.84	3,383,043,790.88
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	33,296,886.02	43,470.00	33,340,356.02

  
**PANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**CARLOS YILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**EDUARDO ROJAS DIAZ**  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	95,704,677.00	528,287.24	96,232,964.24
Disponibles	3,080,484.88	442,617.31	3,523,102.19
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,945,846.55	50,618.28	1,996,464.83
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	90,678,345.57	35,051.65	90,713,397.22
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	30,006,015.58	42,477.80	30,048,493.38
Obligaciones con el Publico	22,597,885.61	38,535.79	22,636,421.40
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	621,631.73	1.64	621,633.37
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,781,515.80	3,940.37	6,785,456.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,519,429.52	3,825.86	4,523,255.38
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	2,172,308.36		2,172,308.36
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	89,777.92	114.51	89,892.43
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	4,131.98		4,131.98
Intereses de Cuentas por Pagar	4,131.98		4,131.98
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	850.46		850.46
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	65,698,661.42	485,809.44	66,184,470.86
Provisiones para Créditos Directos	27,853,033.03	7,983.48	27,861,016.51
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	37,845,628.39	477,825.96	38,323,454.35
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	5,235,696.45	33,771.46	5,269,467.91
Ingresos por Créditos Indirectos	146,949.70	264.96	147,214.66
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,088,746.75	33,506.50	5,122,253.25
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,542,970.93	239,759.61	2,782,730.54
Gastos por Créditos Indirectos	207.00		207.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,631,854.65		1,631,854.65
Gastos Diversos	910,909.28	239,759.61	1,150,668.89
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	40,538,353.91	271,837.81	40,810,191.72
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	578,903.57	66,403.78	645,307.35
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 )	66,403.78	65,023.78
Otros	580,283.57		580,283.57
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS (MFOF)</b>	41,117,257.48	338,241.59	41,455,499.07

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

C.P.C. Yulio Yache Obeso  
Mat. 62-5324

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	31,770,576.85	3,191,150.92	34,961,727.77
Gastos de Personal y Directorio	22,155,068.18	11,015.98	22,166,084.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,814,892.53	3,180,134.94	11,995,027.47
Impuestos y Contribuciones	800,616.14		800,616.14
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,908,031.63	353,378.27	2,261,409.90
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	7,438,649.00	( 3,206,287.60 )	4,232,361.40
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	311,637.40	9,878.48	321,515.88
Provisión para Créditos Indirectos	( 22,915.41 )	94.93	( 22,820.48 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 163,736.31 )	9,783.55	( 153,952.76 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	434,865.28		434,865.28
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	63,423.84		63,423.84
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	7,127,011.60	( 3,216,166.08 )	3,910,845.52
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 1,544,696.36 )	4,876.40	( 1,539,819.96 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	5,582,315.24	( 3,211,289.68 )	2,371,025.56
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 737,852.32 )		( 737,852.32 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	4,844,462.92	( 3,211,289.68 )	1,633,173.24

  
  
**DANTE CHÁVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


Director

  
  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR

Director

  
  
**EDUARDO ROJAS DIAZ**  
 GERENTE CENTRAL

Gerente General

  
**C.P. Julio Yache Obeso**  
 Matr. 02-5324

Contador