

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	404,611,673.20	50,581,500.63	455,193,173.83
Caja	74,553,117.85	10,945,452.98	85,498,570.83
Banco Central de Reserva del Peru	102,850,670.41	15,125,301.55	117,975,971.96
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	223,973,415.72	22,674,949.35	246,648,365.07
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,106,477.78	133,812.01	2,240,289.79
Otras Disponibilidades	1,127,991.44	1,701,984.74	2,829,976.18
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	273,957,465.94	22,834,720.88	296,792,186.82
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	273,957,465.94	22,834,720.88	296,792,186.82
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,413,140,852.92	1,291,253.84	2,414,432,106.76
Cartera de Créditos Vigentes	2,414,916,943.74	1,268,964.46	2,416,185,908.20
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	95,144,823.92	59,279.12	95,204,103.04
Cartera de Créditos Vencidos	205,558,730.10	10,071.11	205,568,801.21
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	45,072,504.90	520,151.57	45,592,656.47
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(347,552,149.74)	(567,212.42)	(348,119,362.16)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	12,107,147.09	4,602,681.83	16,709,828.92
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	12,107,147.09	4,602,681.83	16,709,828.92
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,559,893.96		1,559,893.96
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,559,893.96		1,559,893.96
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	44,845,076.26		44,845,076.26
ACTIVO INTANGIBLE	21,337,030.14		21,337,030.14
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	21,337,030.14		21,337,030.14
IMPUESTOS CORRIENTES	24,637,603.12		24,637,603.12
IMPUESTO DIFERIDO	40,369,616.18		40,369,616.18
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	15,997,677.02	16,273.56	16,013,950.58
TOTAL DEL ACTIVO	3,255,794,932.83	79,326,430.74	3,335,121,363.57



CARLOS VILCHEZ PELLA
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director



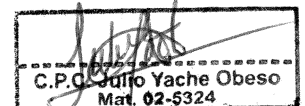
GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,333,171,090.03	77,453,828.71	2,410,624,918.74
Obligaciones a la Vista	5,810,883.25	581,610.29	6,392,493.54
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	410,911,165.32	46,816,927.13	457,728,092.45
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,853,226,140.29	29,378,287.78	1,882,604,428.07
Otras Obligaciones	63,222,901.17	677,003.51	63,899,904.68
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	48,304,046.96	6,396.54	48,310,443.50
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,604,860.58	6,396.54	1,611,257.12
Depositos a Plazo	46,699,186.38		46,699,186.38
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	324,278,630.78	256,899.31	324,535,530.09
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	195,927,464.81	256,899.31	196,184,364.12
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	128,351,165.97		128,351,165.97
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	14,894,859.09	924,166.88	15,819,025.97
PROVISIONES	8,097,274.18	1,259,353.34	9,356,627.52
Provision para Creditos Contingentes	157,663.54	238.13	157,901.67
Provisión para litigios y demandas	2,323,623.48		2,323,623.48
Otros	5,615,987.16	1,259,115.21	6,875,102.37
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,047,088.60	4,580.74	2,051,669.34
TOTAL DEL PASIVO:	2,730,792,989.64	79,905,225.52	2,810,698,215.16
PATRIMONIO	524,423,148.41		524,423,148.41
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	(18,434,188.14)		(18,434,188.14)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	2,804,299.31		2,804,299.31
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,255,216,138.05	79,905,225.52	3,335,121,363.57
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	39,774,193.05	42,745.50	39,816,938.55

 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

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 julio de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	333,210,620.35	1,622,513.91	334,833,134.26
Disponible	10,070,340.59	1,286,732.77	11,357,073.36
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,244,759.13	223,572.78	7,468,331.91
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	315,895,520.63	112,208.36	316,007,728.99
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	102,757,004.78	124,283.42	102,881,288.20
Obligaciones con el Publico	77,869,537.64	111,318.71	77,980,856.35
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,904,856.44	5.74	1,904,862.18
Adeudos y Obligaciones Financieras	22,972,799.26	12,958.97	22,985,758.23
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	13,850,145.87	12,559.21	13,862,705.08
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	7,644,257.31		7,644,257.31
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,478,396.08	399.76	1,478,795.84
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	7,989.57		7,989.57
Intereses de Cuentas por Pagar	7,989.57		7,989.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,821.87		1,821.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO	230,453,615.57	1,498,230.49	231,951,846.06
Provisiones para Creditos Directos	100,498,850.58	(4,075.72)	100,494,774.86
MARGEN FINANCIERO NETO	129,954,764.99	1,502,306.21	131,457,071.20
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,584,049.48	121,400.17	17,705,449.65
Ingresos por Créditos Indirectos	521,608.27	1,124.50	522,732.77
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	17,062,441.21	120,275.67	17,182,716.88
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,910,079.94	792,312.74	9,702,392.68
Gastos por Créditos Indirectos	7,638.43		7,638.43
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,708,464.74		5,708,464.74
Gastos Diversos	3,193,976.77	792,312.74	3,986,289.51
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	138,628,734.53	831,393.64	139,460,128.17
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	578,903.57	389,590.45	968,494.02
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)	389,590.45	388,210.45
Otros	580,283.57		580,283.57
MARGEN FINANCIERO NETO	139,207,638.10	1,220,984.09	140,428,622.19

CARLOS VILCHEZ PELLA
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
DIRECTOR

Director

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General

C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 98 5324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	114,089,528.60	9,063,146.18	123,152,674.78
Gastos de Personal y Directorio	76,260,306.57	107,866.65	76,368,173.22
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	34,438,792.84	8,955,279.34	43,394,072.18
Impuestos y Contribuciones	3,390,429.19	0.19	3,390,429.38
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,749,057.13	723,377.43	7,472,434.56
MARGEN OPERACIONAL NETO	18,369,052.37	(8,565,539.52)	9,803,512.85
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,202,608.99	33,060.43	3,235,669.42
Provisión para Créditos Indirectos	131,887.71	95.21	131,982.92
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(105,372.52)	32,965.22	(72,407.30)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,683,018.31		1,683,018.31
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	1,493,075.49		1,493,075.49
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	15,166,443.38	(8,598,599.95)	6,567,843.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,875,501.98)	111,957.86	(3,763,544.12)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	11,290,941.40	(8,486,642.09)	2,804,299.31
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,290,941.40	(8,486,642.09)	2,804,299.31

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

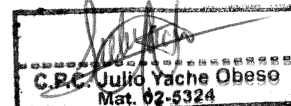
GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador