

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2024

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	419,631,993.26	52,715,014.31	472,347,007.57
Caja	80,483,360.45	11,275,593.80	91,758,954.25
Banco Central de Reserva del Peru	82,371,763.02	30,085,432.18	112,457,195.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	254,304,058.69	9,580,939.07	263,884,997.76
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,565,456.81	18,876.49	1,584,333.30
Otras Disponibilidades	907,354.29	1,754,172.77	2,661,527.06
<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>	273,182,246.85	23,485,493.27	296,667,740.12
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	273,182,246.85	23,485,493.27	296,667,740.12
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,435,197,583.03	1,390,341.57	2,436,587,924.60
Cartera de Créditos Vigentes	2,433,970,146.25	1,365,722.07	2,435,335,868.32
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	101,008,360.80	66,131.88	101,074,492.68
Cartera de Créditos Vencidos	196,836,815.66	10,223.03	196,847,038.69
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	43,276,380.14	536,104.55	43,812,484.69
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 339,894,119.82 )	( 587,839.96 )	( 340,481,959.78 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	11,850,402.82	5,543,189.58	17,393,592.40
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	11,850,402.82	5,543,189.58	17,393,592.40
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	3,131,066.85		3,131,066.85
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,131,066.85		3,131,066.85
<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>	45,318,635.02		45,318,635.02
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	21,019,573.37		21,019,573.37
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	21,019,573.37		21,019,573.37
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	24,641,404.43		24,641,404.43
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	40,415,428.95		40,415,428.95
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	14,599,004.95	9,236.47	14,608,241.42
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	3,292,218,236.53	83,143,275.20	3,375,361,511.73



DANTE CHAVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



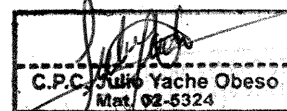
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto  
Gerente Central (e)  
Gerente General

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

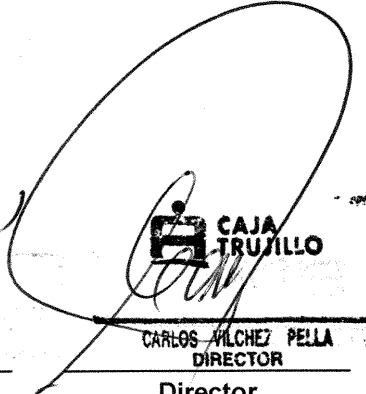
## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2024

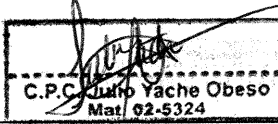
( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	2,341,324,017.32	80,775,182.58	2,422,099,199.90
Obligaciones a la Vista	5,925,263.57	58,416.24	5,983,679.81
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	398,084,963.98	49,123,900.22	447,208,864.20
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,873,968,349.40	30,879,949.04	1,904,848,298.44
Otras Obligaciones	63,345,440.37	712,917.08	64,058,357.45
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	35,597,766.17	6,595.70	35,604,361.87
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,574,720.13	6,595.70	1,581,315.83
Depositos a Plazo	34,023,046.04		34,023,046.04
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	362,880,047.97	272,841.57	363,152,889.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	234,600,560.76	272,841.57	234,873,402.33
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	128,279,487.21		128,279,487.21
Valores y Titulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	21,121,882.94	1,094,827.45	22,216,710.39
<b>PROVISIONES</b>	7,171,924.69	1,110,047.93	8,281,972.62
Provision para Creditos Contingentes	152,628.80	245.47	152,874.27
Provisión para litigios y demandas	2,068,361.41		2,068,361.41
Otros	4,950,934.48	1,109,802.46	6,060,736.94
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,298,655.95	21,266.94	2,319,922.89
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,770,394,295.04	83,280,762.17	2,853,675,057.21
<b>PATRIMONIO</b>	521,686,454.52		521,686,454.52
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	( 20,094,959.21 )		( 20,094,959.21 )
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	1,728,376.49		1,728,376.49
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,292,080,749.56	83,280,762.17	3,375,361,511.73
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	38,967,599.39	44,056.50	39,011,655.89

  
**DANTE CHAVEZ ABANTO**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**CARLOS VILCHEZ PELLA**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**Carola Moquillaza Abanto**  
 Gerente General

  
**C.P.C. Julio Yache Obeso**  
 Mat. 62-5324  
 Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	285,532,386.23	1,420,706.97	286,953,093.20
Disponible	8,723,987.74	1,153,211.37	9,877,199.11
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,981,228.86	168,328.92	6,149,557.78
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	270,827,169.63	99,166.68	270,926,336.31
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	88,884,397.37	109,875.65	88,994,273.02
Obligaciones con el Publico	67,340,352.70	98,649.18	67,439,001.88
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,683,013.04	4.92	1,683,017.96
Adeudos y Obligaciones Financieras	19,850,955.49	11,221.55	19,862,177.04
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	12,173,508.18	10,879.24	12,184,387.42
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	6,539,981.33		6,539,981.33
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,137,465.98	342.31	1,137,808.29
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	8,285.33		8,285.33
Intereses de Cuentas por Pagar	8,285.33		8,285.33
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,790.81		1,790.81
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	196,647,988.86	1,310,831.32	197,958,820.18
Provisiones para Creditos Directos	85,060,013.53	( 922.90 )	85,059,090.63
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	111,587,975.33	1,311,754.22	112,899,729.55
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	15,259,738.41	103,224.75	15,362,963.16
Ingresos por Créditos Indirectos	464,748.52	972.90	465,721.42
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	14,794,989.89	102,251.85	14,897,241.74
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	7,604,425.00	666,670.31	8,271,095.31
Gastos por Créditos Indirectos	5,723.78		5,723.78
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,895,911.76		4,895,911.76
Gastos Diversos	2,702,789.46	666,670.31	3,369,459.77
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	119,243,288.74	748,308.66	119,991,597.40
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	578,903.57	300,659.51	879,563.08
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 )	300,659.51	299,279.51
Otros	580,283.57		580,283.57
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	119,822,192.31	1,048,968.17	120,871,160.48

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DANTE CHAVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO  
Carola Moquillaza Abanto  
Gerente General

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

Director

Director

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	97,620,599.35	7,868,296.98	105,488,896.33
Gastos de Personal y Directorio	65,328,841.10	71,440.82	65,400,281.92
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,293,801.29	7,796,855.97	37,090,657.26
Impuestos y Contribuciones	2,997,956.96	0.19	2,997,957.15
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	5,746,667.86	715,383.10	6,462,050.96
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	16,454,925.10	( 7,534,711.91 )	8,920,213.19
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,833,519.66	38,584.88	2,872,104.54
Provisión para Créditos Indirectos	126,852.97	94.93	126,947.90
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 104,447.28 )	38,489.95	( 65,957.33 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,588,096.61		1,588,096.61
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	1,223,017.36		1,223,017.36
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	13,621,405.44	( 7,573,296.79 )	6,048,108.65
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 4,403,336.41 )	83,604.25	( 4,319,732.16 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	9,218,069.03	( 7,489,692.54 )	1,728,376.49
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	9,218,069.03	( 7,489,692.54 )	1,728,376.49



*Dante Chávez Abanto*  
DANTE CHÁVEZ ABANTO  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



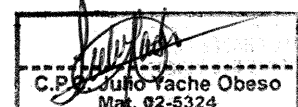
*Carlos Vilchez Pella*  
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



*Carola Moquillaza Abanto*  
Carola Moquillaza Abanto  
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador