

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	397,453,787.50	43,092,686.43	440,546,473.93
Caja	72,109,287.45	10,940,215.64	83,049,503.09
Banco Central de Reserva del Peru	67,091,431.33	23,696,916.49	90,788,347.82
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	256,260,348.29	7,128,155.75	263,388,504.04
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	923,410.53	0.03	923,410.56
Otras Disponibilidades	1,069,309.90	1,327,398.52	2,396,708.42
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	298,140,974.18	30,424,446.84	328,565,421.02
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	298,140,974.18	30,424,446.84	328,565,421.02
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,461,248,838.57	805,189.49	2,462,054,028.06
Cartera de Créditos Vigentes	2,464,241,999.84	662,206.08	2,464,904,205.92
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	95,796,468.49	169,835.87	95,966,304.36
Cartera de Créditos Vencidos	206,306,661.62	10,306.78	206,316,968.40
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	54,200,902.08	402,514.37	54,603,416.45
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(359,297,193.46)	(439,673.61)	(359,736,867.07)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	7,044,575.62	7,725,035.35	14,769,610.97
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	7,044,575.62	7,725,035.35	14,769,610.97
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,443,911.13		2,443,911.13
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,443,911.13		2,443,911.13
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	43,415,027.50		43,415,027.50
ACTIVO INTANGIBLE	24,190,908.16		24,190,908.16
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	24,190,908.16		24,190,908.16
IMPUESTOS CORRIENTES	25,981,298.03		25,981,298.03
IMPUESTO DIFERIDO	41,183,778.68		41,183,778.68
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	11,111,287.45	8,088.12	11,119,375.57
TOTAL DEL ACTIVO	3,315,445,283.82	82,055,446.23	3,397,500,730.05



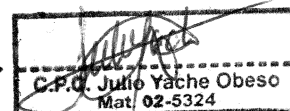
LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



HANS TERRONES PÉREZ
GERENTE CENTRAL
Gerente General



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,399,749,269.17	79,784,668.05	2,479,533,937.22
Obligaciones a la Vista	6,755,890.39	126,079.10	6,881,969.49
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	433,863,254.17	50,191,715.39	484,054,969.56
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,893,186,849.42	28,853,346.35	1,922,040,195.77
Otras Obligaciones	65,943,275.19	613,527.21	66,556,802.40
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	49,804,947.63		49,804,947.63
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,654,804.12		1,654,804.12
Depositos a Plazo	48,150,143.51		48,150,143.51
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	299,361,060.75	228,061.05	299,589,121.80
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	170,664,574.51	228,061.05	170,892,635.56
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	128,696,486.24		128,696,486.24
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	22,059,682.32	890,906.53	22,950,588.85
PROVISIONES	8,239,761.58	1,060,954.12	9,300,715.70
Provision para Creditos Contingentes	113,208.53	239.77	113,448.30
Provisión para litigios y demandas	2,016,693.63		2,016,693.63
Otros	6,109,859.42	1,060,714.35	7,170,573.77
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,922,775.16	1,846.76	1,924,621.92
TOTAL DEL PASIVO:	2,781,137,496.61	81,966,436.51	2,863,103,933.12
PATRIMONIO	534,396,796.93		534,396,796.93
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	(14,847,107.34)		(14,847,107.34)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	9,190,867.03		9,190,867.03
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,315,534,293.54	81,966,436.51	3,397,500,730.05
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	30,819,702.25	43,033.00	30,862,735.25



LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



HANS TERRONES PÉREZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	519,731,567.64	2,355,445.83	522,087,013.47
Disponibles	14,731,485.25	1,749,852.06	16,481,337.31
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	12,442,049.82	455,061.21	12,897,111.03
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	492,558,032.57	150,532.56	492,708,565.13
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	153,627,780.34	180,352.93	153,808,133.27
Obligaciones con el Publico	117,276,755.84	161,068.61	117,437,824.45
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,909,471.58		2,909,471.58
Adeudos y Obligaciones Financieras	33,431,748.28	19,284.32	33,451,032.60
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	19,408,139.71	18,660.08	19,426,799.79
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	11,978,316.12		11,978,316.12
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	2,045,292.45	624.24	2,045,916.69
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	7,982.77		7,982.77
Intereses de Cuentas por Pagar	7,982.77		7,982.77
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,821.87		1,821.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO	366,103,787.30	2,175,092.90	368,278,880.20
Provisiones para Creditos Directos	141,529,177.46	(135,007.29)	141,394,170.17
MARGEN FINANCIERO NETO	224,574,609.84	2,310,100.19	226,884,710.03
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	26,945,338.60	191,208.02	27,136,546.62
Ingresos por Créditos Indirectos	706,947.46	1,849.54	708,797.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	26,238,391.14	189,358.48	26,427,749.62
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,117,070.20	1,260,412.92	15,377,483.12
Gastos por Créditos Indirectos	14,140.41	32,051.99	46,192.40
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	9,038,962.63		9,038,962.63
Gastos Diversos	5,063,967.16	1,228,360.93	6,292,328.09
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	237,402,878.24	1,240,895.29	238,643,773.53
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	578,903.57	693,384.89	1,272,288.46
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)	693,384.89	692,004.89
Otros	580,283.57		580,283.57
MARGEN OPERACIONAL	237,981,781.81	1,934,280.18	239,916,061.99

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

HANS TERRONES PÉREZ
GOBIERNO CENTRAL

Contador

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	187,328,714.46	13,976,538.69	201,305,253.15
Gastos de Personal y Directorio	127,120,562.48	263,500.78	127,384,063.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	54,894,576.18	13,713,037.34	68,607,613.52
Impuestos y Contribuciones	5,313,575.80	0.57	5,313,576.37
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,220,705.68	774,675.54	11,995,381.22
MARGEN OPERACIONAL NETO	39,432,361.67	(12,816,934.05)	26,615,427.62
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,405,689.25	54,588.96	4,460,278.21
Provisión para Créditos Indirectos	87,432.70	95.21	87,527.91
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	530,722.55	54,493.75	585,216.30
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,143,612.78		2,143,612.78
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	1,643,921.22		1,643,921.22
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	35,026,672.42	(12,871,523.01)	22,155,149.41
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(9,606,608.72)	119,933.93	(9,486,674.79)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	25,420,063.70	(12,751,589.08)	12,668,474.62
IMPUESTO A LA RENTA	(3,477,607.59)		(3,477,607.59)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,942,456.11	(12,751,589.08)	9,190,867.03

 CAJA TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ RÍEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILGHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

HANS TERRONES PÉREZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General


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

Contador