

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2024

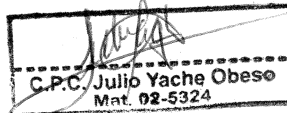
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	381,416,737.09	52,487,987.98	433,904,725.07
Caja	68,119,711.85	11,230,791.15	79,350,503.00
Banco Central de Reserva del Peru	68,599,036.82	29,281,316.96	97,880,353.78
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	242,431,072.84	10,655,660.99	253,086,733.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,081,187.73	23,545.91	1,104,733.64
Otras Disponibilidades	1,185,727.85	1,296,672.97	2,482,400.82
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	308,255,656.33	23,102,870.65	331,358,526.98
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	308,255,656.33	23,102,870.65	331,358,526.98
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,446,723,480.34	840,194.76	2,447,563,675.10
Cartera de Créditos Vigentes	2,450,633,133.77	694,403.83	2,451,327,537.60
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	93,618,579.81	171,022.28	93,789,602.09
Cartera de Créditos Vencidos	208,098,456.41	15,970.78	208,114,427.19
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	53,914,885.20	406,825.82	54,321,711.02
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(359,541,574.85)	(448,027.95)	(359,989,602.80)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,098,292.99	6,221,463.23	12,319,756.22
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	6,098,292.99	6,221,463.23	12,319,756.22
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,403,212.03		2,403,212.03
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,403,212.03		2,403,212.03
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	43,821,491.78		43,821,491.78
ACTIVO INTANGIBLE	23,191,831.29		23,191,831.29
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	23,191,831.29		23,191,831.29
IMPUESTOS CORRIENTES	25,960,123.39		25,960,123.39
IMPUESTO DIFERIDO	41,179,264.08		41,179,264.08
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	12,841,116.03	45,803.79	12,886,919.82
TOTAL DEL ACTIVO	3,295,122,102.35	82,698,320.41	3,377,820,422.76


CAJA TRUJILLO
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO
 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO
 HANS TERRONES PÉREZ
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,365,027,806.11	79,333,354.27	2,444,361,160.38
Obligaciones a la Vista	3,986,758.96	4,019.78	3,990,778.74
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	434,093,914.08	49,661,891.34	483,755,805.42
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,863,468,518.05	29,077,859.19	1,892,546,377.24
Otras Obligaciones	63,478,615.02	589,583.96	64,068,198.98
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	64,542,978.32		64,542,978.32
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,624,746.32		1,624,746.32
Depositos a Plazo	62,918,232.00		62,918,232.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	307,144,829.21	237,197.34	307,382,026.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	178,013,807.77	237,197.34	178,251,005.11
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	129,131,021.44		129,131,021.44
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	19,118,371.36	1,268,291.12	20,386,662.48
PROVISIONES	8,840,235.82	991,629.70	9,831,865.52
Provision para Creditos Contingentes	112,607.03	241.43	112,848.46
Provisión para litigios y demandas	2,170,177.46		2,170,177.46
Otros	6,557,451.33	991,388.27	7,548,839.60
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,750,058.96	2,257.77	1,752,316.73
TOTAL DEL PASIVO:	2,766,424,279.78	81,832,730.20	2,848,257,009.98
PATRIMONIO	529,563,412.78		529,563,412.78
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	(16,732,275.80)		(16,732,275.80)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	6,242,651.34		6,242,651.34
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,295,987,692.56	81,832,730.20	3,377,820,422.76
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	30,388,772.65	43,332.00	30,432,104.65

 CAJA TRUJILLO

ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

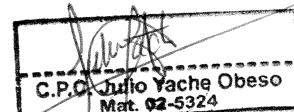
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

HANS TERRONES PÉREZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General

 C.P.C. Julio Yache Obeso
Mat. 92-5324

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	473,605,672.10	2,180,436.25	475,786,108.35
Disponibles	13,687,436.44	1,652,546.51	15,339,982.95
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	11,123,948.60	384,897.77	11,508,846.37
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	448,794,287.06	142,991.97	448,937,279.03
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	141,442,451.38	166,444.77	141,608,896.15
Obligaciones con el Publico	107,898,649.08	148,655.69	108,047,304.77
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,612,067.57		2,612,067.57
Adeudos y Obligaciones Financieras	30,921,716.28	17,789.08	30,939,505.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	18,115,588.04	17,220.10	18,132,808.14
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	10,937,175.97		10,937,175.97
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,868,952.27	568.98	1,869,521.25
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	8,196.58		8,196.58
Intereses de Cuentas por Pagar	8,196.58		8,196.58
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,821.87		1,821.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO	332,163,220.72	2,013,991.48	334,177,212.20
Provisiones para Creditos Directos	135,009,881.69	(129,744.65)	134,880,137.04
MARGEN FINANCIERO NETO	197,153,339.03	2,143,736.13	199,297,075.16
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,810,706.53	175,935.10	24,986,641.63
Ingresos por Créditos Indirectos	675,273.62	1,669.24	676,942.86
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	24,135,432.91	174,265.86	24,309,698.77
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,759,571.41	1,161,627.19	13,921,198.60
Gastos por Créditos Indirectos	9,449.58	32,051.99	41,501.57
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	8,201,462.92		8,201,462.92
Gastos Diversos	4,548,658.91	1,129,575.20	5,678,234.11
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	209,204,474.15	1,158,044.04	210,362,518.19
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	578,903.57	628,098.23	1,207,001.80
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)	628,098.23	626,718.23
Otros	580,283.57		580,283.57
MARGEN OPERACIONAL	209,783,377.72	1,786,142.27	211,569,519.99

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 LUIS ALBERTO MUÑOZ
 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
 GERENTE GENERAL

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 octubre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	167,080,491.98	12,647,606.91	179,728,098.89
Gastos de Personal y Directorio	112,439,805.51	156,707.07	112,596,512.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	49,932,149.06	12,490,899.46	62,423,048.52
Impuestos y Contribuciones	4,708,537.41	0.38	4,708,537.79
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,204,890.52	759,772.20	10,964,662.72
MARGEN OPERACIONAL NETO	32,497,995.22	(11,621,236.84)	20,876,758.38
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,388,774.61	43,652.96	4,432,427.57
Provisión para Créditos Indirectos	86,831.20	95.21	86,926.41
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	512,990.86	43,557.75	556,548.61
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,993,079.36		1,993,079.36
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	1,795,873.19		1,795,873.19
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	28,109,220.61	(11,664,889.80)	16,444,330.81
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(8,114,283.13)	175,990.96	(7,938,292.17)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	19,994,937.48	(11,488,898.84)	8,506,038.64
IMPUESTO A LA RENTA	(2,263,387.30)		(2,263,387.30)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,731,550.18	(11,488,898.84)	6,242,651.34



LUIS ALBERTO MUÑOZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



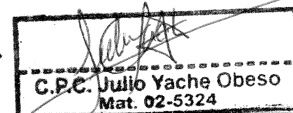
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



MAKS TERRONES PÉREZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador