

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	392,207,755.26	49,776,691.05	441,984,446.31
Caja	68,016,566.75	10,052,090.50	78,068,657.25
Banco Central de Reserva del Peru	77,722,805.86	14,591,549.80	92,314,355.66
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	244,053,846.89	23,336,228.24	267,390,075.13
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,342,880.80	98,478.76	1,441,359.56
Otras Disponibilidades	1,071,654.96	1,698,343.75	2,769,998.71
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	309,588,680.97	22,913,485.25	332,502,166.22
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	309,588,680.97	22,913,485.25	332,502,166.22
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,427,234,952.05	937,276.35	2,428,172,228.40
Cartera de Créditos Vigentes	2,428,993,534.09	792,544.11	2,429,786,078.20
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	96,491,853.47	177,115.95	96,668,969.42
Cartera de Créditos Vencidos	207,608,261.51	10,079.94	207,618,341.45
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	50,546,518.08	404,906.29	50,951,424.37
- S/...Provisiones para créditos.....	(356,405,215.10)	(447,369.94)	(356,852,585.04)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	10,067,909.18	5,788,466.80	15,856,375.98
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	10,067,909.18	5,788,466.80	15,856,375.98
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,176,006.52		2,176,006.52
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,176,006.52		2,176,006.52
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	44,021,593.20		44,021,593.20
ACTIVO INTANGIBLE	22,201,955.54		22,201,955.54
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	22,201,955.54		22,201,955.54
IMPUESTOS CORRIENTES	24,529,367.56		24,529,367.56
IMPUESTO DIFERIDO	42,358,772.06		42,358,772.06
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	14,725,067.91	15,132.73	14,740,200.64
TOTAL DEL ACTIVO	3,292,342,957.25	79,431,052.18	3,371,774,009.43



LUIS ALBERTO NUÑEZ PÉREZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director




CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



C. U. Julio Yache Obeso
Mor. 02-6324

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2024


(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,362,410,776.94	75,670,590.66	2,438,081,367.60
Obligaciones a la Vista	5,845,462.20	300,252.63	6,145,714.83
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	424,372,594.50	45,845,949.15	470,218,543.65
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,868,615,374.60	28,948,982.64	1,897,564,357.24
Otras Obligaciones	63,577,345.64	575,406.24	64,152,751.88
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	58,776,882.98		58,776,882.98
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,598,158.49		1,598,158.49
Depositos a Plazo	57,178,724.49		57,178,724.49
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	308,593,187.23	243,037.71	308,836,224.94
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	179,522,497.34	243,037.71	179,765,535.05
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	129,070,689.89		129,070,689.89
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	20,745,953.71	1,272,908.66	22,018,862.37
PROVISIONES	8,631,010.66	1,337,137.64	9,968,148.30
Provision para Creditos Contingentes	73,067.58	237.61	73,305.19
Provisión para litigios y demandas	2,197,327.37		2,197,327.37
Otros	6,360,615.71	1,336,900.03	7,697,515.74
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,294,702.95	71,961.84	2,366,664.79
TOTAL DEL PASIVO:	2,761,452,514.47	78,595,636.51	2,840,048,150.98
PATRIMONIO	531,725,858.45		531,725,858.45
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	(12,251,635.99)		(12,251,635.99)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	3,924,457.20		3,924,457.20
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,293,178,372.92	78,595,636.51	3,371,774,009.43
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	22,500,949.95	42,653.50	22,543,603.45



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



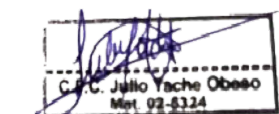
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
CARLOS VILCHES PELLA
DIRECTOR

Director



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
Carolina Moquillaza Abanto
Gerente General (e)

Gerente General



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
Julio Yache Obispo
Mód. 02-5324

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	425,674,981.64	1,999,609.84	427,674,591.48
Disponible	12,542,336.32	1,534,492.02	14,076,828.34
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	9,755,367.76	330,521.01	10,085,888.77
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	403,377,277.56	134,596.81	403,511,874.37
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	128,601,929.01	152,104.01	128,754,033.02
Obligaciones con el Publico	97,993,683.87	135,896.99	98,129,580.86
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,335,161.90		2,335,161.90
Adeudos y Obligaciones Financieras	28,263,066.87	16,207.02	28,279,273.89
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	16,714,843.33	15,695.42	16,730,538.75
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	9,832,899.98		9,832,899.98
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,715,323.56	511.60	1,715,835.16
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	8,194.50		8,194.50
Intereses de Cuentas por Pagar	8,194.50		8,194.50
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,821.87		1,821.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO	297,073,052.63	1,847,505.83	298,920,558.46
Provisiones para Creditos Directos	125,003,617.41	(123,279.16)	124,880,338.25
MARGEN FINANCIERO NETO	172,069,435.22	1,970,784.99	174,040,220.21
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,609,773.87	157,514.76	22,767,288.63
Ingresos por Créditos Indirectos	640,534.13	1,485.71	642,019.84
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	21,969,239.74	156,029.05	22,125,268.79
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,490,975.27	1,006,261.51	12,497,236.78
Gastos por Créditos Indirectos	7,638.43		7,638.43
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,367,919.36		7,367,919.36
Gastos Diversos	4,115,417.48	1,006,261.51	5,121,678.99
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	183,188,233.82	1,122,038.24	184,310,272.06
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	578,903.57	566,326.85	1,145,230.42
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)	566,326.85	564,946.85
Otros	580,283.57		580,283.57
MARGEN OPERACIONAL	183,767,137.39	1,688,365.09	185,455,502.48



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
LUIS ALBERTO MUÑOZ PIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



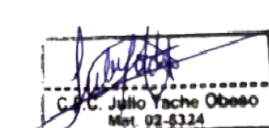
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



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

Gerente General



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
C.A.C. Julio Yache Obeso
Mód. 02-8324

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	149,151,151.29	11,245,014.00	160,396,165.29
Gastos de Personal y Directorio	100,142,382.04	143,773.55	100,286,155.59
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	44,745,459.39	11,101,240.07	55,846,699.46
Impuestos y Contribuciones	4,263,309.86	0.38	4,263,310.24
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,178,070.25	743,706.78	9,921,777.03
MARGEN OPERACIONAL NETO	25,437,915.85	(10,300,355.69)	15,137,560.16
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,518,560.66	41,395.93	3,559,956.59
Provisión para Créditos Indirectos	47,291.75	95.21	47,386.96
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(122,247.18)	41,300.72	(80,946.46)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,829,265.18		1,829,265.18
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	1,764,250.91		1,764,250.91
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	21,919,355.19	(10,341,751.62)	11,577,603.57
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(6,703,360.36)	134,093.31	(6,569,267.05)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	15,215,994.83	(10,207,658.31)	5,008,336.52
IMPUESTO A LA RENTA	(1,083,879.32)		(1,083,879.32)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,132,115.51	(10,207,658.31)	3,924,457.20



CAJA TRUJILLO
LUIS ALBERTO MUÑOZ PIÑEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



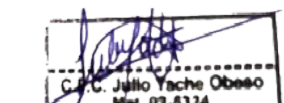
CAJA TRUJILLO
CARLOS YLDREZ PEÑA
DIRECTOR

Director



CAJA TRUJILLO
Carlos Moquillaza Abanto
Gerente Central (e)

Gerente General



CAJA TRUJILLO
Julio Yache Obeso
Mot. 02-5324

Contador