

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2024

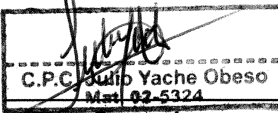
( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	425,433,032.45	49,639,317.85	475,072,350.30
Caja	74,637,664.35	10,890,977.32	85,528,641.67
Banco Central de Reserva del Peru	94,145,330.34	25,812,476.24	119,957,806.58
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	254,463,112.69	11,221,505.14	265,684,617.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,093,566.77	0.03	1,093,566.80
Otras Disponibilidades	1,093,358.30	1,714,359.12	2,807,717.42
<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>	273,753,934.82	22,915,502.98	296,669,437.80
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	273,753,934.82	22,915,502.98	296,669,437.80
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,413,514,316.96	1,246,387.84	2,414,760,704.80
Cartera de Créditos Vigentes	2,415,389,465.71	1,225,581.47	2,416,615,047.18
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	96,627,122.04	55,950.18	96,683,072.22
Cartera de Créditos Vencidos	207,459,419.60	9,056.58	207,468,476.18
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	47,464,055.97	468,893.09	47,932,949.06
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 353,425,746.36 )	( 513,093.48 )	( 353,938,839.84 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	11,956,848.34	4,281,692.99	16,238,541.33
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	11,956,848.34	4,281,692.99	16,238,541.33
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,833,658.51		1,833,658.51
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,833,658.51		1,833,658.51
<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>	44,487,552.63		44,487,552.63
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	21,995,777.17		21,995,777.17
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	21,995,777.17		21,995,777.17
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	23,126,075.06		23,126,075.06
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	43,137,767.43		43,137,767.43
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	15,303,156.48	22,679.78	15,325,836.26
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	3,277,773,016.85	78,105,581.44	3,355,878,598.29

  
 LUIS ALBERTO MUNOZ DIAZ  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
 ROBERTO GUANILO PULIDO  
 DIRECTOR  
 Director

  
 Carola Moquillaza Abanto  
 Gerente General  
 Gerente General

  
 C.P.C. Julio Yache Obeso  
 Matr. 92-5324  
 Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2024


( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	2,350,765,245.54	75,444,818.74	2,426,210,064.28
Obligaciones a la Vista	6,990,690.87	154,408.25	7,145,099.12
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	416,621,479.64	45,268,369.74	461,889,849.38
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,864,838,624.36	29,388,116.11	1,894,226,740.47
Otras Obligaciones	62,314,450.67	633,924.64	62,948,375.31
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	51,007,185.99	6,440.09	51,013,626.08
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,620,942.90	6,440.09	1,627,382.99
Depositos a Plazo	49,386,243.09		49,386,243.09
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	320,745,054.65	252,638.58	320,997,693.23
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	191,289,612.69	252,638.58	191,542,251.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	129,455,441.96		129,455,441.96
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	16,356,943.93	1,954,580.67	18,311,524.60
<b>PROVISIONES</b>	8,208,252.34	987,248.44	9,195,500.78
Provision para Creditos Contingentes	90,263.13	239.85	90,502.98
Provisión para litigios y demandas	2,411,272.44		2,411,272.44
Otros	5,706,716.77	987,008.59	6,693,725.36
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,673,738.41	2,953.62	1,676,692.03
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,748,756,420.86	78,648,680.14	2,827,405,101.00
<b>PATRIMONIO</b>	528,473,497.29		528,473,497.29
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	( 14,887,076.95 )		( 14,887,076.95 )
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	3,307,537.00		3,307,537.00
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,277,229,918.15	78,648,680.14	3,355,878,598.29
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	26,230,526.63	43,056.00	26,273,582.63

  
**CAJA TRUJILLO**  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
 ROBERTO GIANILO PULIDO  
 DIRECTOR  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
 Carola Moquillaza Abanto  
 Gerente Central (e)  
 Gerente General

  
**CAJA TRUJILLO**  
 C.P.C. Julio Yache Obeso  
 Mat. 02-5324  
 Contador


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de agosto de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	380,231,787.33	1,818,375.49	382,050,162.82
Disponibles	11,366,983.03	1,415,242.21	12,782,225.24
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	8,508,308.56	277,848.38	8,786,156.94
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	360,356,495.74	125,284.90	360,481,780.64
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	115,996,190.75	138,488.51	116,134,679.26
Obligaciones con el Publico	88,209,421.99	123,855.98	88,333,277.97
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,114,907.24	6.57	2,114,913.81
Adeudos y Obligaciones Financieras	25,661,888.40	14,625.96	25,676,514.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	15,326,780.67	14,169.18	15,340,949.85
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	8,748,533.30		8,748,533.30
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,586,574.43	456.78	1,587,031.21
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	8,151.25		8,151.25
Intereses de Cuentas por Pagar	8,151.25		8,151.25
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,821.87		1,821.87
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	264,235,596.58	1,679,886.98	265,915,483.56
Provisiones para Créditos Directos	114,323,944.04	( 62,240.80 )	114,261,703.24
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	149,911,652.54	1,742,127.78	151,653,780.32
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	20,175,522.04	138,268.72	20,313,790.76
Ingresos por Créditos Indirectos	613,532.91	1,307.44	614,840.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,561,989.13	136,961.28	19,698,950.41
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	10,180,937.28	896,379.72	11,077,317.00
Gastos por Créditos Indirectos	7,638.43		7,638.43
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,531,143.01		6,531,143.01
Gastos Diversos	3,642,155.84	896,379.72	4,538,535.56
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	159,906,237.30	984,016.78	160,890,254.08
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	578,903.57	471,864.43	1,050,768.00
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 )	471,864.43	470,484.43
Otros	580,283.57		580,283.57
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	160,485,140.87	1,455,881.21	161,941,022.08

  
**LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

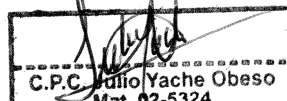
Director

  
**ROBERTO GUANILO PULIDO**  
 DIRECTOR

Director

  
**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 agosto de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	131,007,945.53	10,165,517.71	141,173,463.24
Gastos de Personal y Directorio	87,703,823.90	132,151.13	87,835,975.03
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	39,626,976.75	10,033,366.20	49,660,342.95
Impuestos y Contribuciones	3,677,144.88	0.38	3,677,145.26
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	7,957,690.04	733,580.98	8,691,271.02
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	21,519,505.30	( 9,443,217.48 )	12,076,287.82
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	3,209,891.90	30,499.78	3,240,391.68
Provisión para Créditos Indirectos	64,487.30	95.21	64,582.51
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 117,127.41 )	30,404.57	( 86,722.84 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,653,515.01		1,653,515.01
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	1,609,017.00		1,609,017.00
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	18,309,613.40	( 9,473,717.26 )	8,835,896.14
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 5,333,754.61 )	110,279.42	( 5,223,475.19 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	12,975,858.79	( 9,363,437.84 )	3,612,420.95
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 304,883.95 )		( 304,883.95 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	12,670,974.84	( 9,363,437.84 )	3,307,537.00



LUIS ALBERTO MUNOZ DÍAZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



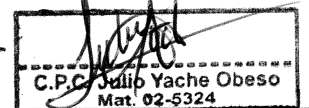
ROBERTO GUANILO PULIDO  
DIRECTOR

Director



Carola Moquillaza Abanto  
Gerente Central (e)

Gerente General



Contador