

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 28 de febrero de 2025


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	297,079,363.51	45,343,738.00	342,423,101.51
Caja	81,465,526.60	11,788,976.58	93,254,503.18
Banco Central de Reserva del Peru	62,472,283.76	23,617,722.93	86,090,006.69
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	151,204,437.81	8,632,674.51	159,837,112.32
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	858,443.60	0.03	858,443.63
Otras Disponibilidades	1,078,671.74	1,304,363.95	2,383,035.69
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	312,746,734.84	29,767,061.88	342,513,796.72
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	312,746,734.84	29,767,061.88	342,513,796.72
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,490,065,833.49	873,963.13	2,490,939,796.62
Cartera de Créditos Vigentes	2,495,737,990.26	742,246.04	2,496,480,236.30
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	89,828,439.27	151,417.43	89,979,856.70
Cartera de Créditos Vencidos	187,614,513.02	8,879.62	187,623,392.64
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	56,493,887.62	395,522.54	56,889,410.16
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(339,608,996.68)	(424,102.50)	(340,033,099.18)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	12,511,554.15	6,738,140.94	19,249,695.09
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	12,511,554.15	6,738,140.94	19,249,695.09
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,195,177.38		2,195,177.38
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,195,177.38		2,195,177.38
PARTICIPACIONES	3,372,388.00		3,372,388.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,372,388.00		3,372,388.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	42,479,106.03		42,479,106.03
ACTIVO INTANGIBLE	28,224,417.14		28,224,417.14
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	28,224,417.14		28,224,417.14
IMPUESTOS CORRIENTES	22,997,173.32		22,997,173.32
IMPUESTO DIFERIDO	41,990,119.41		41,990,119.41
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	12,028,094.56	1,366.96	12,029,461.52
TOTAL DEL ACTIVO	3,265,689,961.83	82,724,270.91	3,348,414,232.74


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 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 28 de febrero de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,393,519,850.19	77,847,531.89	2,471,367,382.08
Obligaciones a la Vista	4,440,256.34	24,581.53	4,464,837.87
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	438,434,384.93	50,337,749.87	488,772,134.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,877,046,098.10	26,711,241.42	1,903,757,339.52
Otras Obligaciones	73,599,110.82	773,959.07	74,373,069.89
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(48,014,176.40		48,014,176.40
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,866,461.42		1,866,461.42
Depositos a Plazo	46,147,714.98		46,147,714.98
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	247,662,542.77	202,554.40	247,865,097.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	134,792,579.83	202,554.40	134,995,134.23
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	112,869,962.94		112,869,962.94
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	18,616,150.59	2,601,658.36	21,217,808.95
PROVISIONES	7,263,714.20	1,386,476.24	8,650,190.44
Provision para Creditos Contingentes	110,019.79	143.61	110,163.40
Provisión para litigios y demandas	1,985,720.26		1,985,720.26
Otros	5,167,974.15	1,386,332.63	6,554,306.78
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,360,420.08	237,765.06	1,598,185.14
TOTAL DEL PASIVO:	2,716,436,854.23	82,275,985.95	2,798,712,840.18
PATRIMONIO	549,701,392.56		549,701,392.56
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	(12,061,556.83)		(12,061,556.83)
Resultados Acumulados	14,386,992.52		14,386,992.52
Resultado Neto del Ejercicio	8,082,855.97		8,082,855.97
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,266,138,246.79	82,275,985.95	3,348,414,232.74
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	31,120,677.55	23,900.50	31,144,578.05

 CAJA TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

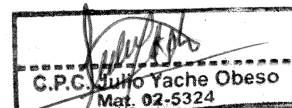
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General

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

Contador


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2025

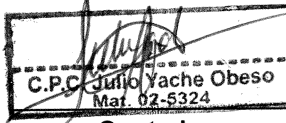
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	92,168,283.47	325,738.47	92,494,021.94
Disponibles	1,470,112.01	145,129.33	1,615,241.34
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,526,733.68	160,866.35	2,687,600.03
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	88,171,437.78	19,742.79	88,191,180.57
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	22,027,808.86	23,319.03	22,051,127.89
Obligaciones con el Publico	17,458,371.93	20,637.40	17,479,009.33
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	342,819.12		342,819.12
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,226,617.81	2,681.63	4,229,299.44
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,178,922.91	2,574.28	2,181,497.19
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,832,885.12		1,832,885.12
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	214,809.78	107.35	214,917.13
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70,140,474.61	302,419.44	70,442,894.05
Provisiones para Creditos Directos	14,955,558.62	(6,429.79)	14,949,128.83
MARGEN FINANCIERO NETO	55,184,915.99	308,849.23	55,493,765.22
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,176,786.77	36,278.49	4,213,065.26
Ingresos por Créditos Indirectos	104,271.92	278.92	104,550.84
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,072,514.85	35,999.57	4,108,514.42
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,583,346.73	72,579.47	2,655,926.20
Gastos por Créditos Indirectos	4,653.54		4,653.54
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,644,828.05		1,644,828.05
Gastos Diversos	933,865.14	72,579.47	1,006,444.61
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	56,778,356.03	272,548.25	57,050,904.28
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	21,071.75	183,011.06	204,082.81
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(15,195.16)		(15,195.16)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		183,011.06	183,011.06
Otros	36,266.91		36,266.91
MARGEN OPERACIONAL	56,799,422.78	455,559.31	57,254,982.09


LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
Director


SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	39,028,033.44	1,984,538.54	41,012,571.98
Gastos de Personal y Directorio	28,806,627.90	18,821.26	28,825,449.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,366,507.33	1,965,717.28	11,332,224.61
Impuestos y Contribuciones	854,898.21		854,898.21
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,739,871.20	328,299.49	2,068,170.69
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,031,523.14	(1,857,278.72)	14,174,244.42
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	516,085.75	8,965.68	525,051.43
Provisión para Créditos Indirectos	(2,078.06)	(91.70)	(2,169.76)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15,940.53	9,057.38	24,997.91
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	347,326.41		347,326.41
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	154,896.87		154,896.87
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	15,515,437.39	(1,866,244.40)	13,649,192.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,407,432.86)	72,143.75	(2,335,289.11)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,108,004.53	(1,794,100.65)	11,313,903.88
IMPUESTO A LA RENTA	(3,231,047.91)		(3,231,047.91)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,876,956.62	(1,794,100.65)	8,082,855.97

CAJA TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General

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

Contador