

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	293,131,219.65	41,771,307.04	334,902,526.69
Caja	91,472,330.80	10,409,122.40	101,881,453.20
Banco Central de Reserva del Peru	85,568,390.59	22,248,758.05	107,817,148.64
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	113,958,453.02	7,782,062.98	121,740,516.00
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	983,527.03	77,327.06	1,060,854.09
Otras Disponibilidades	1,148,518.21	1,254,036.55	2,402,554.76
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	265,630,870.09	23,104,067.34	288,734,937.43
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	265,630,870.09	23,104,067.34	288,734,937.43
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,537,419,017.20	592,307.30	2,538,011,324.50
Cartera de Créditos Vigentes	2,564,074,486.76	516,583.32	2,564,591,070.08
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	76,846,539.70	115,826.01	76,962,365.71
Cartera de Créditos Vencidos	187,045,803.48	8,702.11	187,054,505.59
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	60,893,126.24	367,478.53	61,260,604.77
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(351,440,938.98)	(416,282.67)	(351,857,221.65)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	20,773,076.78	8,380,027.45	29,153,104.23
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	20,773,076.78	8,380,027.45	29,153,104.23
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,632,270.51		2,632,270.51
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,632,270.51		2,632,270.51
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	40,243,583.87		40,243,583.87
ACTIVO INTANGIBLE	33,385,565.89		33,385,565.89
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	33,385,565.89		33,385,565.89
IMPUESTOS CORRIENTES	10,337,330.84		10,337,330.84
IMPUESTO DIFERIDO	44,531,685.40		44,531,685.40
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	15,350,500.41	159,519.23	15,510,019.64
TOTAL DEL ACTIVO	3,266,807,508.64	74,007,228.36	3,340,814,737.00



LUIS ALBERTO MUÑOZ PÉREZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



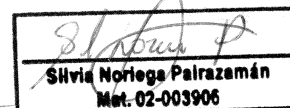
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,384,679,355.87	72,725,345.28	2,457,404,701.15
Obligaciones a la Vista	3,026,252.80	52,821.66	3,079,074.46
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	430,642,049.92	46,635,489.43	477,277,539.35
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,882,214,266.13	24,859,890.53	1,907,074,156.66
Otras Obligaciones	68,796,787.02	1,177,143.66	69,973,930.68
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	55,631,982.35		55,631,982.35
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	133,923.88		133,923.88
Depositos a Plazo	55,498,058.47		55,498,058.47
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	217,989,712.55	150,876.76	218,140,589.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	144,497,698.42	150,876.76	144,648,575.18
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	73,492,014.13		73,492,014.13
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	18,699,679.89	71,974.31	18,771,654.20
PROVISIONES	9,521,102.50	720,782.91	10,241,885.41
Provision para Creditos Contingentes	125,948.34	137.97	126,086.31
Provisión para litigios y demandas	2,445,584.89		2,445,584.89
Otros	6,949,569.27	720,644.94	7,670,214.21
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,156,404.12	249,598.63	3,406,002.75
TOTAL DEL PASIVO:	2,689,678,237.28	73,918,577.89	2,763,596,815.17
PATRIMONIO	577,783,466.28	(565,544.45)	577,217,921.83
Capital Social	444,622,370.00		444,622,370.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	108,297,767.01		108,297,767.01
Ajustes al Patrimonio	(8,488,676.87)	(565,544.45)	(9,054,221.32)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	32,592,049.73		32,592,049.73
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,267,461,703.56	73,353,033.44	3,340,814,737.00
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,821,378.53	22,977.50	25,844,356.03

 CAJA TRUJILLO

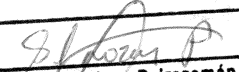
LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director

 CAJA TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL
Gerente General



Silvia Noriega Pairazaman
Mat. 02-003906
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2025


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	381,322,891.48	1,266,949.18	382,589,840.66
Disponible	4,972,288.52	562,519.17	5,534,807.69
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	9,673,799.59	608,131.73	10,281,931.32
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	366,676,803.37	96,298.28	366,773,101.65
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	86,788,028.34	96,276.80	86,884,305.14
Obligaciones con el Publico	69,069,614.29	86,481.03	69,156,095.32
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,797,800.78	104.55	1,797,905.33
Adeudos y Obligaciones Financieras	15,920,613.27	9,691.22	15,930,304.49
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	8,320,593.15	9,258.32	8,329,851.47
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	6,451,374.18		6,451,374.18
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,148,645.94	432.90	1,149,078.84
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	294,534,863.14	1,170,672.38	295,705,535.52
Provisiones para Creditos Directos	68,995,338.66	(1,762.06)	68,993,576.60
MARGEN FINANCIERO NETO	225,539,524.48	1,172,434.44	226,711,958.92
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,173,581.60	154,448.33	17,328,029.93
Ingresos por Créditos Indirectos	205,430.22	1,221.57	206,651.79
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	16,968,151.38	153,226.76	17,121,378.14
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,911,004.70	361,255.77	10,272,260.47
Gastos por Créditos Indirectos	19,855.19		19,855.19
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,400,249.21	69,152.46	6,469,401.67
Gastos Diversos	3,490,900.30	292,103.31	3,783,003.61
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	232,802,101.38	965,627.00	233,767,728.38
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	350,691.43	454,999.50	805,690.93
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(15,225.38)	(1,048.48)	(16,273.86)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	225,836.98	456,047.98	681,884.96
Otros	140,079.83		140,079.83
MARGEN OPERACIONAL	233,152,792.81	1,420,626.50	234,573,419.31


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
Director


SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


Silvia Noriega Palrazemán
 Mat. 02-003906
Contador



Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	162,785,074.66	4,941,072.58	167,726,147.24
Gastos de Personal y Directorio	115,708,113.32	102,370.68	115,810,484.00
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	43,347,837.85	4,837,604.83	48,185,442.68
Impuestos y Contribuciones	3,729,123.49	1,097.07	3,730,220.56
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,515,582.80	347,540.83	9,863,123.63
MARGEN OPERACIONAL NETO	60,852,135.35	(3,867,986.91)	56,984,148.44
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,298,083.12	22,151.02	3,320,234.14
Provisión para Créditos Indirectos	13,850.48	(332.94)	13,517.54
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	92,869.35	22,483.96	115,353.31
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,307,399.75		2,307,399.75
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	883,963.54		883,963.54
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	57,554,052.23	(3,890,137.93)	53,663,914.30
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(9,034,384.00)	544,336.19	(8,490,047.81)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	48,519,668.23	(3,345,801.74)	45,173,866.49
IMPUESTO A LA RENTA	(12,581,816.76)		(12,581,816.76)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	35,937,851.47	(3,345,801.74)	32,592,049.73



LUIS ALBERTO MUNOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



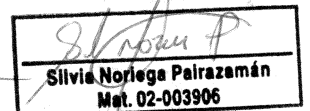
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Silvia Noriega Paizamán
Mat. 02-003906

Contador