

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	322,770,996.95	39,189,976.71	361,960,973.66
Caja	74,292,309.85	11,538,463.81	85,830,773.66
Banco Central de Reserva del Peru	66,102,340.83	21,300,675.33	87,403,016.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	180,547,343.60	5,012,373.99	185,559,717.59
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	656,771.18	18,143.65	674,914.83
Otras Disponibilidades	1,172,231.49	1,320,319.93	2,492,551.42
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	302,277,311.99	30,381,749.95	332,659,061.94
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	302,277,311.99	30,381,749.95	332,659,061.94
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,471,870,823.78	917,516.75	2,472,788,340.53
Cartera de Créditos Vigentes	2,478,204,393.23	781,741.33	2,478,986,134.56
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	91,903,190.67	157,742.13	92,060,932.80
Cartera de Créditos Vencidos	187,073,621.76	9,597.74	187,083,219.50
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	55,651,578.12	400,363.04	56,051,941.16
- Si/...Provisiones para créditos.....	(340,961,960.00)	(431,927.49)	(341,393,887.49)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	10,944,893.15	7,654,646.17	18,599,539.32
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	10,944,893.15	7,654,646.17	18,599,539.32
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,279,704.67		2,279,704.67
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,279,704.67		2,279,704.67
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	42,937,699.45		42,937,699.45
ACTIVO INTANGIBLE	27,593,226.89		27,593,226.89
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	27,593,226.89		27,593,226.89
IMPUESTOS CORRIENTES	23,939,091.85		23,939,091.85
IMPUESTO DIFERIDO	41,388,020.74		41,388,020.74
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	11,811,476.56	56,385.55	11,867,862.11
TOTAL DEL ACTIVO	3,261,185,634.03	78,200,275.13	3,339,385,909.16

 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

HANS TERRONES PÉREZ
GERENTE CENTRAL

Gerente General


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



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,397,442,845.69	76,778,985.42	2,474,221,831.11
Obligaciones a la Vista	4,343,370.00	1,321.05	4,344,691.05
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	442,859,018.78	48,938,376.99	491,797,395.77
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,879,959,274.79	27,277,208.41	1,907,236,483.20
Otras Obligaciones	70,281,182.12	562,078.97	70,843,261.09
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	39,751,687.37		39,751,687.37
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,854,768.27		1,854,768.27
Depositos a Plazo	37,896,919.10		37,896,919.10
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	256,126,362.85	211,884.76	256,338,247.61
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	144,126,243.71	211,884.76	144,338,128.47
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	112,000,119.14		112,000,119.14
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	15,370,372.51	106,293.52	15,476,666.03
PROVISIONES	7,951,359.55	951,302.50	8,902,662.05
Provision para Creditos Contingentes	110,863.18	238.48	111,101.66
Provisión para litigios y demandas	1,936,048.96		1,936,048.96
Otros	5,904,447.41	951,064.02	6,855,511.43
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,463,471.21	34,790.96	1,498,262.17
TOTAL DEL PASIVO:	2,718,106,099.18	78,083,257.16	2,796,189,356.34
PATRIMONIO	543,196,552.82		543,196,552.82
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	(14,210,675.98)		(14,210,675.98)
Resultados Acumulados	14,386,992.52		14,386,992.52
Resultado Neto del Ejercicio	3,727,135.38		3,727,135.38
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,261,302,652.00	78,083,257.16	3,339,385,909.16
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	31,346,830.96	42,803.00	31,389,633.96




CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
 DIRECTOR
 Director



HANS TERRONES PÉREZ
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	48,364,023.65	168,989.20	48,533,012.85
Disponible	868,925.67	75,093.58	944,019.25
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,296,812.76	85,312.58	1,382,125.34
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	46,198,285.22	8,583.04	46,206,868.26
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	11,595,550.38	12,002.76	11,607,553.14
Obligaciones con el Publico	9,220,215.44	10,562.72	9,230,778.16
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	187,690.63		187,690.63
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,187,644.31	1,440.04	2,189,084.35
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,183,557.83	1,383.31	1,184,941.14
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	963,041.32		963,041.32
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	41,045.16	56.73	41,101.89
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	36,768,473.27	156,986.44	36,925,459.71
Provisiones para Créditos Directos	8,247,413.12	(3,833.22)	8,243,579.90
MARGEN FINANCIERO NETO	28,521,060.15	160,819.66	28,681,879.81
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,189,623.45	19,972.95	2,209,596.40
Ingresos por Créditos Indirectos	52,382.49	186.80	52,569.29
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,137,240.96	19,786.15	2,157,027.11
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,327,683.84	36,426.51	1,364,110.35
Gastos por Créditos Indirectos	4,653.54		4,653.54
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	824,283.40		824,283.40
Gastos Diversos	498,746.90	36,426.51	535,173.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	29,382,999.76	144,366.10	29,527,365.86
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	202.96	74,771.70	74,974.66
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	202.96		202.96
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		74,771.70	74,771.70
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	29,383,202.72	219,137.80	29,602,340.52

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

HANS TERRONES PÉREZ
GERENTE GENERAL

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



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	21,034,918.34	948,746.07	21,983,664.41
Gastos de Personal y Directorio	15,670,780.62	6,609.46	15,677,390.08
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,709,754.55	942,136.61	5,651,891.16
Impuestos y Contribuciones	654,383.17		654,383.17
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	861,007.96	164,992.04	1,026,000.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,487,276.42	(894,600.31)	6,592,676.11
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	308,992.02	9,057.38	318,049.40
Provisión para Créditos Indirectos	(1,234.67)		(1,234.67)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,339.80	9,057.38	20,397.18
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	193,661.32		193,661.32
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	105,225.57		105,225.57
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	7,178,284.40	(903,657.69)	6,274,626.71
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,203,106.71)	31,350.49	(1,171,756.22)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,975,177.69	(872,307.20)	5,102,870.49
IMPUESTO A LA RENTA	(1,375,735.11)		(1,375,735.11)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,599,442.58	(872,307.20)	3,727,135.38



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director



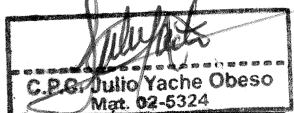

JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
 DIRECTOR

Director



HANS TERRONES PÉREZ
 GERENTE CENTRAL

Gerente General



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

Contador