

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	275,845,351.35	44,904,588.48	320,749,939.83
Caja	95,287,295.30	10,261,566.29	105,548,861.59
Banco Central de Reserva del Peru	34,541,537.26	20,769,996.01	55,311,533.27
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	144,053,292.13	12,675,819.88	156,729,112.01
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	869,706.09		869,706.09
Otras Disponibilidades	1,093,520.57	1,197,206.30	2,290,726.87
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	289,540,050.51	28,631,218.30	318,171,268.81
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	289,540,050.51	28,631,218.30	318,171,268.81
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,592,471,028.82	481,366.18	2,592,952,395.00
Cartera de Créditos Vigentes	2,630,879,631.53	417,061.39	2,631,296,692.92
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	72,111,758.26	103,145.03	72,214,903.29
Cartera de Créditos Vencidos	177,878,840.10	7,399.80	177,886,239.90
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	59,563,919.13	350,845.84	59,914,764.97
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(347,963,120.20)	(397,085.88)	(348,360,206.08)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	25,248,216.50	1,545,653.42	26,793,869.92
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	25,248,216.50	1,545,653.42	26,793,869.92
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,658,353.26		2,658,353.26
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,658,353.26		2,658,353.26
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	39,886,117.39		39,886,117.39
ACTIVO INTANGIBLE	32,238,175.74		32,238,175.74
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	32,238,175.74		32,238,175.74
IMPUESTOS CORRIENTES	4,905,010.67		4,905,010.67
IMPUESTO DIFERIDO	45,190,939.10		45,190,939.10
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	12,031,186.13	38,456.79	12,069,642.92
TOTAL DEL ACTIVO	3,323,386,817.47	75,601,283.17	3,398,988,100.64



ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
ANTE DEL DIRECTORIO

Director



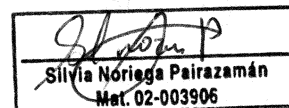
JENRY HIDALGO LAMA
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,397,912,591.96	74,255,168.09	2,472,167,760.05
Obligaciones a la Vista	1,588,794.12	7,815.96	1,596,610.08
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	450,333,319.62	49,225,492.30	499,558,811.92
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,872,466,699.62	23,645,189.85	1,896,111,889.47
Otras Obligaciones	73,523,778.60	1,376,669.98	74,900,448.58
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	57,075,417.12		57,075,417.12
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	140,951.36		140,951.36
Depositos a Plazo	56,934,465.76		56,934,465.76
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	243,104,938.16	129,564.70	243,234,502.86
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	184,815,566.07	129,564.70	184,945,130.77
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	58,289,372.09		58,289,372.09
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	22,008,581.67	251,967.22	22,260,548.89
PROVISIONES	10,948,004.55	827,166.17	11,775,170.72
Provision para Creditos Contingentes	123,088.18	201.86	123,290.04
Provisión para litigios y demandas	3,044,229.95		3,044,229.95
Otros	7,780,686.42	826,964.31	8,607,650.73
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,200,908.39	53,213.16	2,254,121.55
TOTAL DEL PASIVO:	2,733,250,441.85	75,517,079.34	2,808,767,521.19
PATRIMONIO	590,749,670.30	(529,090.85)	590,220,579.45
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	(7,331,926.57)	(529,090.85)	(7,861,017.42)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	44,401,503.45		44,401,503.45
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,324,000,112.15	74,987,988.49	3,398,988,100.64
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,628,502.59	35,961.30	25,664,463.89



ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
DIRECTOR DEL DIRECTORIO

Director



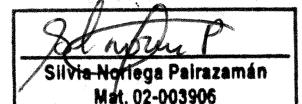
JENRY HIDALGO LARA
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	480,575,831.07	1,567,041.52	482,142,872.59
Disponibles	6,156,271.15	719,317.03	6,875,588.18
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	11,912,858.31	741,786.10	12,654,644.41
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	462,475,625.00	105,938.39	462,581,563.39
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	31,076.61		31,076.61
GASTOS POR INTERESES	106,616,901.17	123,320.51	106,740,221.68
Obligaciones con el Publico	84,875,249.84	111,662.99	84,986,912.83
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,344,889.61	104.55	2,344,994.16
Adeudos y Obligaciones Financieras	19,396,761.72	11,552.97	19,408,314.69
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	10,375,891.55	11,016.84	10,386,908.39
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	7,618,101.94		7,618,101.94
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,402,768.23	536.13	1,403,304.36
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	373,958,929.90	1,443,721.01	375,402,650.91
Provisiones para Creditos Directos	81,445,645.31	(2,103.54)	81,443,541.77
MARGEN FINANCIERO NETO	292,513,284.59	1,445,824.55	293,959,109.14
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,921,549.18	192,803.92	22,114,353.10
Ingresos por Créditos Indirectos	212,302.00	1,362.12	213,664.12
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	21,709,247.18	191,441.80	21,900,688.98
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,298,027.04	509,126.19	12,807,153.23
Gastos por Créditos Indirectos	26,225.68	37,200.55	63,426.23
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,934,993.07	112,635.31	8,047,628.38
Gastos Diversos	4,336,808.29	359,290.33	4,696,098.62
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	302,136,806.73	1,129,502.28	303,266,309.01
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	586,047.86	454,060.19	1,040,108.05
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(15,225.62)	(1,048.48)	(16,274.10)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	461,193.65	455,108.67	916,302.32
Otros	140,079.83		140,079.83
MARGEN OPERACIONAL	302,722,854.59	1,583,562.47	304,306,417.06


LUIS ALBERTO MANGÓ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

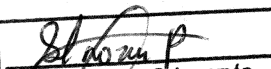
Director


JENRY HIDALGO LAMA
 DIRECTOR

Director


SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE GENERAL

Gerente General


Silvia Noriega Pairazamán
 Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	207,641,475.69	5,097,050.58	212,738,526.27
Gastos de Personal y Directorio	146,447,277.60	105,517.69	146,552,795.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	56,608,882.63	4,990,105.44	61,598,988.07
Impuestos y Contribuciones	4,585,315.46	1,427.45	4,586,742.91
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	12,880,880.77	347,540.83	13,228,421.60
MARGEN OPERACIONAL NETO	82,200,498.13	(3,861,028.94)	78,339,469.19
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,628,485.59	(22,939.04)	4,605,546.55
Provisión para Créditos Indirectos	10,990.32	(262.88)	10,727.44
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	87,624.29	(22,676.16)	64,948.13
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	3,030,739.42		3,030,739.42
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	1,499,131.56		1,499,131.56
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	77,572,012.54	(3,838,089.90)	73,733,922.64
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(12,269,692.20)	588,015.97	(11,681,676.23)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	65,302,320.34	(3,250,073.93)	62,052,246.41
IMPUESTO A LA RENTA	(17,650,742.96)		(17,650,742.96)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	47,651,577.38	(3,250,073.93)	44,401,503.45



ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



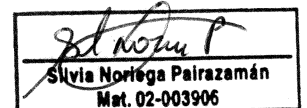
JENRY W DALGO LAMA
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE GENERAL

Gerente General



Sylvia Noriega Palrazamán
Mat. 02-003906

Contador