

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	273,938,661.75	40,674,843.89	314,613,505.64
Caja	93,563,756.00	10,942,062.04	104,505,818.04
Banco Central de Reserva del Peru	28,332,638.53	15,791,065.58	44,123,704.11
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	150,121,106.33	10,958,816.06	161,079,922.39
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	815,416.78	1,751,915.21	2,567,331.99
Otras Disponibilidades	1,105,744.11	1,230,985.00	2,336,729.11
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	271,543,702.91	29,415,112.11	300,958,815.02
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	271,543,702.91	29,415,112.11	300,958,815.02
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,557,283,237.33	546,871.66	2,557,830,108.99
Cartera de Créditos Vigentes	2,589,082,004.77	478,664.65	2,589,560,669.42
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	74,563,445.50	109,008.63	74,672,454.13
Cartera de Créditos Vencidos	181,586,431.61	6,996.63	181,593,428.24
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	60,823,931.94	360,721.48	61,184,653.42
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(348,772,576.49)	(408,519.73)	(349,181,096.22)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	23,790,473.94	6,564,745.89	30,355,219.83
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	23,790,473.94	6,564,745.89	30,355,219.83
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,644,142.49		2,644,142.49
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,644,142.49		2,644,142.49
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	39,913,168.32		39,913,168.32
ACTIVO INTANGIBLE	32,856,151.05		32,856,151.05
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	32,856,151.05		32,856,151.05
IMPUESTOS CORRIENTES	7,434,616.69		7,434,616.69
IMPUESTO DIFERIDO	44,680,238.62		44,680,238.62
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	13,033,716.05	193,284.96	13,227,001.01
TOTAL DEL ACTIVO	3,270,490,497.15	77,394,858.51	3,347,885,355.66



ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



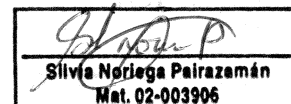
JORGE SOLÓRZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Silvia Noriega Peirazamán
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,385,590,273.63	74,012,772.80	2,459,603,046.43
Obligaciones a la Vista	2,295,234.43	32,261.46	2,327,495.89
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	430,190,167.23	47,816,555.66	478,006,722.89
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,884,363,825.39	24,801,964.40	1,909,165,789.79
Otras Obligaciones	68,741,046.58	1,361,991.28	70,103,037.86
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	56,860,133.99		56,860,133.99
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	149,269.63		149,269.63
Depositos a Plazo	56,710,864.36		56,710,864.36
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	209,311,674.03	140,665.33	209,452,339.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	143,354,218.13	140,665.33	143,494,883.46
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	65,957,455.90		65,957,455.90
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	20,695,783.04	117,792.91	20,813,575.95
PROVISIONES	10,128,583.90	1,086,270.86	11,214,854.76
Provision para Creditos Contingentes	123,013.07	135.44	123,148.51
Provisión para litigios y demandas	2,403,324.27		2,403,324.27
Otros	7,602,246.56	1,086,135.42	8,688,381.98
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,553,602.08	2,059,312.68	4,612,914.76
TOTAL DEL PASIVO:	2,685,140,050.67	77,416,814.58	2,762,556,865.25
PATRIMONIO	585,820,551.45	(492,061.04)	585,328,490.41
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	(7,005,216.44)	(492,061.04)	(7,497,277.48)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	39,145,674.47		39,145,674.47
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,270,960,602.12	76,924,753.54	3,347,885,355.66
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,487,421.62	22,555.00	25,509,976.62



ALBERTO MUÑOZ DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



JORGE SOLÓRZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Silvia Nórrega Paírazamán
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	430,133,193.47	1,403,988.58	431,537,182.05
Disponible	5,570,380.87	635,311.18	6,205,692.05
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	10,753,074.59	669,121.94	11,422,196.53
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	413,809,738.01	99,555.46	413,909,293.47
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	96,522,484.46	109,332.98	96,631,817.44
Obligaciones con el Publico	76,828,865.32	98,587.04	76,927,452.36
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,068,981.58	104.55	2,069,086.13
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,624,637.56	10,641.39	17,635,278.95
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,286,563.58	10,156.98	9,296,720.56
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	7,059,819.08		7,059,819.08
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,278,254.90	484.41	1,278,739.31
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	333,610,709.01	1,294,655.60	334,905,364.61
Provisiones para Créditos Directos	74,019,883.86	(1,855.67)	74,018,028.19
MARGEN FINANCIERO NETO	259,590,825.15	1,296,511.27	260,887,336.42
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,409,306.92	173,434.01	19,582,740.93
Ingresos por Créditos Indirectos	209,666.88	1,278.28	210,945.16
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,199,640.04	172,155.73	19,371,795.77
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,092,872.09	393,155.49	11,486,027.58
Gastos por Créditos Indirectos	26,225.68		26,225.68
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,172,157.14	90,961.05	7,263,118.19
Gastos Diversos	3,894,489.27	302,194.44	4,196,683.71
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	267,907,259.98	1,076,789.79	268,984,049.77
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	428,819.96	454,848.04	883,668.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(15,225.63)	(1,048.48)	(16,274.11)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	303,965.76	455,896.52	759,862.28
Otros	140,079.83		140,079.83
MARGEN OPERACIONAL	288,265.54	1,531,637.83	269,867,717.77

MARGEN OPERACIONAL

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

JORGE SOLORZANO AROSTEGUI

DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE YABAR

GERENTE CENTRAL

Gerente General

Silvia Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	184,531,805.22	5,293,058.53	189,824,863.75
Gastos de Personal y Directorio	130,782,703.90	102,370.68	130,885,074.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	49,547,865.25	5,189,444.55	54,737,309.80
Impuestos y Contribuciones	4,201,236.07	1,243.30	4,202,479.37
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,221,463.67	347,540.83	11,569,004.50
MARGEN OPERACIONAL NETO	72,582,811.05	(4,108,961.53)	68,473,849.52
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,636,983.76	10,461.79	3,647,445.55
Provisión para Créditos Indirectos	10,915.21	(332.94)	10,582.27
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	102,361.23	10,794.73	113,155.96
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	2,665,481.44		2,665,481.44
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	858,225.88		858,225.88
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	68,945,827.29	(4,119,423.32)	64,826,403.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(11,000,406.74)	579,828.98	(10,420,577.76)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	57,945,420.55	(3,539,594.34)	54,405,826.21
IMPUESTO A LA RENTA	(15,260,151.74)		(15,260,151.74)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	42,685,268.81	(3,539,594.34)	39,145,674.47



ROBERTO MUÑOZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



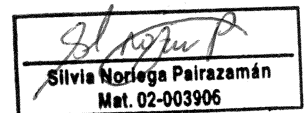
JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador