

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	292,203,319.98	43,125,700.53	335,329,020.51
Caja	94,449,804.10	10,127,415.42	104,577,219.52
Banco Central de Reserva del Peru	40,536,282.34	24,179,835.08	64,716,117.42
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	155,248,395.87	7,548,102.67	162,796,498.54
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	788,202.43		788,202.43
Otras Disponibilidades	1,180,635.24	1,270,347.36	2,450,982.60
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	267,659,621.79	23,718,995.79	291,378,617.58
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	267,659,621.79	23,718,995.79	291,378,617.58
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,526,918,660.65	619,071.98	2,527,537,732.63
Cartera de Créditos Vigentes	2,550,148,621.43	538,936.59	2,550,687,558.02
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	78,315,175.60	122,216.17	78,437,391.77
Cartera de Créditos Vencidos	187,626,135.58	9,090.97	187,635,226.55
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	60,169,251.95	372,260.42	60,541,512.37
- Sl. ...Provisiones para créditos.....	(349,340,523.91)	(423,432.17)	(349,763,956.08)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	16,609,197.66	9,110,676.76	25,719,874.42
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	16,609,197.66	9,110,676.76	25,719,874.42
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,410,228.03		2,410,228.03
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,410,228.03		2,410,228.03
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	40,717,820.19		40,717,820.19
ACTIVO INTANGIBLE	33,930,379.61		33,930,379.61
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	33,930,379.61		33,930,379.61
IMPUESTOS CORRIENTES	13,000,123.81		13,000,123.81
IMPUESTO DIFERIDO	44,139,797.02		44,139,797.02
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	13,259,531.25	280,113.79	13,539,645.04
TOTAL DEL ACTIVO	3,254,221,067.99	76,854,558.85	3,331,075,626.84



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



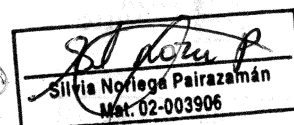
JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,374,906,862.78	76,660,663.95	2,451,567,526.73
Obligaciones a la Vista	6,554,386.19	221,721.66	6,776,107.85
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	436,289,916.63	49,861,495.60	486,151,412.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,861,084,603.73	25,434,876.67	1,886,519,480.40
Otras Obligaciones	70,977,956.23	1,142,570.02	72,120,526.25
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	50,427,073.03		50,427,073.03
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	142,187.27		142,187.27
Depositos a Plazo	50,284,885.76		50,284,885.76
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	222,930,177.07	160,440.27	223,090,617.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	150,070,948.40	160,440.27	150,231,388.67
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	72,859,228.67		72,859,228.67
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	15,807,930.71	1,703,936.27	17,511,866.98
PROVISIONES	10,768,073.05	1,258,528.42	12,026,601.47
Provision para Creditos Contingentes	127,307.27	139.77	127,447.04
Provisión para litigios y demandas	2,643,276.51		2,643,276.51
Otros	7,997,489.27	1,258,388.65	9,255,877.92
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	5,371,831.51	87,270.33	5,459,101.84
TOTAL DEL PASIVO:	2,680,211,948.15	79,870,839.24	2,760,082,787.39
PATRIMONIO	571,678,260.64	(685,421.19)	570,992,839.45
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	(9,145,297.68)	(685,421.19)	(9,830,718.87)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	27,143,464.90		27,143,464.90
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,251,890,208.79	79,185,418.05	3,331,075,626.84
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,736,978.54	23,276.50	25,760,255.04

CAJA TRUJILLO

ALBERTO MENDOZA DIAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE YABAN
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Silvia Noriega Parrazamán
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	331,869,631.72	1,120,415.30	332,990,047.02
Disponible	4,484,038.99	474,614.55	4,958,653.54
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	8,570,248.12	555,481.28	9,125,729.40
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	318,815,344.61	90,319.47	318,905,664.08
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	76,687,809.59	83,915.54	76,771,725.13
Obligaciones con el Publico	60,993,564.56	75,157.13	61,068,721.69
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,573,499.17	104.55	1,573,603.72
Adeudos y Obligaciones Financieras	14,120,745.86	8,653.86	14,129,399.72
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,289,865.70	8,274.92	7,298,140.62
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	5,818,588.72		5,818,588.72
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,012,291.44	378.94	1,012,670.38
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	255,181,822.13	1,036,499.76	256,218,321.89
Provisiones para Creditos Directos	60,430,679.27	(56.87)	60,430,622.40
MARGEN FINANCIERO NETO	194,751,142.86	1,036,556.63	195,787,699.49
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,118,513.89	131,051.49	15,249,565.38
Ingresos por Créditos Indirectos	199,488.53	1,163.44	200,651.97
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	14,919,025.36	129,888.05	15,048,913.41
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,725,644.25	334,037.76	9,059,682.01
Gastos por Créditos Indirectos	17,218.39		17,218.39
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,625,583.44	46,469.01	5,672,052.45
Gastos Diversos	3,082,842.42	287,568.75	3,370,411.17
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	201,144,012.50	833,570.36	201,977,582.86
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	272,864.94	454,999.50	727,864.44
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(15,225.44)	(1,048.48)	(16,273.92)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	148,010.55	456,047.98	604,058.53
Otros	140,079.83		140,079.83
MARGEN OPERACIONAL	201,416,877.44	1,288,569.86	202,705,447.30


LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


Director


JORGE SOLÓRZANO AROSTEGUI
 DIRECTOR

Director


SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL

Gerente General


Silvia Noriega Palrazamán
 Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2025

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	141,427,668.67	5,444,717.84	146,872,386.51
Gastos de Personal y Directorio	101,882,913.96	120,351.08	102,003,265.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	36,487,668.87	5,323,803.36	41,811,472.23
Impuestos y Contribuciones	3,057,085.84	563.40	3,057,649.24
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,874,653.00	347,540.83	8,222,193.83
MARGEN OPERACIONAL NETO	52,114,555.77	(4,503,688.81)	47,610,866.96
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,852,881.55	26,640.66	2,879,522.21
Provisión para Créditos Indirectos	15,209.41	(332.94)	14,876.47
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	74,801.23	26,973.60	101,774.83
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,897,692.80		1,897,692.80
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	865,178.11		865,178.11
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	49,261,674.22	(4,530,329.47)	44,731,344.75
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(7,803,336.85)	506,237.35	(7,297,099.50)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	41,458,337.37	(4,024,092.12)	37,434,245.25
IMPUESTO A LA RENTA	(10,290,780.35)		(10,290,780.35)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,167,557.02	(4,024,092.12)	27,143,464.90

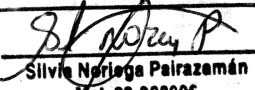


 LUIS ALBERTO MÉNOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



 JORGE SOLÓRZANO AROSTEGUI
 DIRECTOR
 Director



 SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


 Silvia Noriega Pairazemán
 Mat. 02-003906
 Contador