

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	297,403,368.34	40,756,471.00	338,159,839.34
Caja	72,687,458.00	12,008,807.44	84,696,265.44
Banco Central de Reserva del Peru	54,356,091.04	19,320,235.28	73,676,326.32
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	168,904,080.45	8,153,657.61	177,057,738.06
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	257,722.94	17,266.19	274,989.13
Otras Disponibilidades	1,198,015.91	1,256,504.48	2,454,520.39
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	263,124,529.76	29,295,972.96	292,420,502.72
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	263,124,529.76	29,295,972.96	292,420,502.72
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,517,438,891.60	664,687.96	2,518,103,579.56
Cartera de Créditos Vigentes	2,536,799,369.30	582,545.52	2,537,381,914.82
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	81,649,902.49	125,619.19	81,775,521.68
Cartera de Créditos Vencidos	185,873,427.71	12,294.92	185,885,722.63
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	59,852,162.71	368,206.20	60,220,368.91
- S/...Provisiones para créditos.....	(346,735,970.61)	(423,977.87)	(347,159,948.48)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	15,347,168.40	9,589,767.88	24,936,936.28
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	15,347,168.40	9,589,767.88	24,936,936.28
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,473,719.31		2,473,719.31
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,473,719.31		2,473,719.31
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	40,660,593.35		40,660,593.35
ACTIVO INTANGIBLE	31,873,635.11		31,873,635.11
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	31,873,635.11		31,873,635.11
IMPUESTOS CORRIENTES	15,335,331.56		15,335,331.56
IMPUESTO DIFERIDO	43,752,441.69		43,752,441.69
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	16,928,887.16	110,778.58	17,039,665.74
TOTAL DEL ACTIVO	3,247,710,954.28	80,417,678.38	3,328,128,632.66


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL

Gerente General


 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
 Silvia Noriega Pairazamán
 Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,331,489,012.15	78,780,772.46	2,410,269,784.61
Obligaciones a la Vista	3,831,394.94	13,649.98	3,845,044.92
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	419,092,167.79	52,689,222.65	471,781,390.44
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,837,219,904.60	25,074,076.75	1,862,293,981.35
Otras Obligaciones	71,345,544.82	1,003,823.08	72,349,367.90
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM(70,285,822.88		70,285,822.88
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	171,965.54		171,965.54
Depositos a Plazo	70,113,857.34		70,113,857.34
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	239,881,186.39	166,160.52	240,047,346.91
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	159,285,401.50	166,160.52	159,451,562.02
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	80,595,784.89		80,595,784.89
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	26,205,535.69	407,488.77	26,613,024.46
PROVISIONES	9,457,102.50	1,070,788.05	10,527,890.55
Provision para Creditos Contingentes	126,597.18	138.25	126,735.43
Provisión para litigios y demandas	2,410,021.02		2,410,021.02
Otros	6,920,484.30	1,070,649.80	7,991,134.10
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,824,005.18	19,645.34	4,843,650.52
TOTAL DEL PASIVO:	2,682,142,664.79	80,444,855.14	2,762,587,519.93
PATRIMONIO	566,258,391.70	(717,278.97)	565,541,112.73
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	(9,626,655.27)	(717,278.97)	(10,343,934.24)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	22,204,953.55		22,204,953.55
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,248,401,056.49	79,727,576.17	3,328,128,632.66
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,926,439.28	23,023.00	25,949,462.28


 CAJA TRUJILLO
 LUIS ALBERTO MUÑOZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


 CAJA TRUJILLO
 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director


 CAJA TRUJILLO
 SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL

Gerente General


 CAJA TRUJILLO
 Silvia Noriega Patraxaman
 Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2025


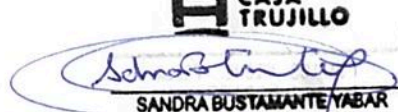
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	282,298,581.98	971,942.74	283,270,524.72
Disponibles	3,863,105.36	403,591.62	4,266,696.98
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	7,453,686.74	484,685.89	7,938,372.63
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	270,981,789.88	83,665.23	271,065,455.11
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	66,385,988.41	72,455.93	66,458,444.34
Obligaciones con el Publico	52,819,553.00	64,789.00	52,884,342.00
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,362,031.04	104.55	1,362,135.59
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,204,404.37	7,562.38	12,211,966.75
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	6,208,417.69	7,237.78	6,215,655.47
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	5,129,067.16		5,129,067.16
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	866,919.52	324.60	867,244.12
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	215,912,593.57	899,486.81	216,812,080.38
Provisiones para Creditos Directos	51,541,445.45	10,897.49	51,552,342.94
MARGEN FINANCIERO NETO	164,371,148.12	888,589.32	165,259,737.44
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,291,969.63	115,468.18	13,407,437.81
Ingresos por Créditos Indirectos	191,763.36	1,090.40	192,853.76
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	13,100,206.27	114,377.78	13,214,584.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,583,479.57	308,810.06	7,892,289.63
Gastos por Créditos Indirectos	15,839.76		15,839.76
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,871,076.72	22,960.89	4,894,037.61
Gastos Diversos	2,696,563.09	285,849.17	2,982,412.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	170,079,638.18	695,247.44	170,774,885.62
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	172,561.73	456,047.98	628,609.71
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)		(15,225.44)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	47,707.34	456,047.98	503,755.32
Otros	140,079.83		140,079.83
MARGEN OPERACIONAL	170,252,199.91	1,151,295.42	171,403,495.33


LUIS ALBERTO
 PRESIDENTE DEL C.A.


CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


CAJA TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL


Silvia Noriega Palrazaman
 Mat. 02-003906
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	120,716,222.85	5,240,393.72	125,956,616.57
Gastos de Personal y Directorio	88,044,922.97	114,610.28	88,159,533.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,889,978.38	5,125,642.46	35,015,620.84
Impuestos y Contribuciones	2,781,321.50	140.98	2,781,462.48
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,205,174.45	347,540.83	6,552,715.28
MARGEN OPERACIONAL NETO	43,330,802.61	(4,436,639.13)	38,894,163.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,284,685.15	30,838.05	2,315,523.20
Provisión para Créditos Indirectos	14,499.32	(332.94)	14,166.38
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	88,802.45	31,170.99	119,973.44
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	1,559,560.76		1,559,560.76
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	621,822.62		621,822.62
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	41,046,117.46	(4,467,477.18)	36,578,640.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(6,376,785.37)	331,590.01	(6,045,195.36)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	34,669,332.09	(4,135,887.17)	30,533,444.92
IMPUESTO A LA RENTA	(8,328,491.37)		(8,328,491.37)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,340,840.72	(4,135,887.17)	22,204,953.55


 CAJA TRUJILLO

 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


 CAJA TRUJILLO

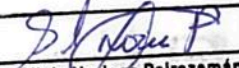
 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director


 CAJA TRUJILLO

 SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL

Gerente General


 CAJA TRUJILLO

 Silvia Noriega Palrazamán
 Mat. 02-003906

Contador