


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2025


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	253,777,152.57	37,495,579.58	291,272,732.15
Caja	67,544,956.20	11,554,416.31	79,099,372.51
Banco Central de Reserva del Peru	79,996,414.66	16,602,376.61	96,598,791.27
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	104,037,365.79	7,981,318.71	112,018,684.50
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,113,644.16	56,288.80	1,169,932.96
Otras Disponibilidades	1,084,771.76	1,301,179.15	2,385,950.91
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	319,279,501.30	29,929,624.40	349,209,125.70
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	319,279,501.30	29,929,624.40	349,209,125.70
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,503,845,440.39	813,169.30	2,504,658,609.69
Cartera de Créditos Vigentes	2,512,714,351.97	696,220.07	2,513,410,572.04
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	87,725,491.20	144,617.08	87,870,108.28
Cartera de Créditos Vencidos	185,908,961.01	12,510.93	185,921,471.94
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	58,043,080.47	381,304.45	58,424,384.92
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(340,546,444.26)	(421,483.23)	(340,967,927.49)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	15,415,231.78	10,466,479.86	25,881,711.64
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	15,415,231.78	10,466,479.86	25,881,711.64
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,398,364.41		2,398,364.41
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,398,364.41		2,398,364.41
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	42,031,287.68		42,031,287.68
ACTIVO INTANGIBLE	28,662,556.25		28,662,556.25
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	28,662,556.25		28,662,556.25
IMPUESTOS CORRIENTES	22,447,333.20		22,447,333.20
IMPUESTO DIFERIDO	42,568,657.47		42,568,657.47
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	15,481,586.73	74,525.49	15,556,112.22
TOTAL DEL ACTIVO	3,249,279,499.78	78,779,378.63	3,328,058,878.41


 LUIS ALBERTO MUÑOZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


 SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


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


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

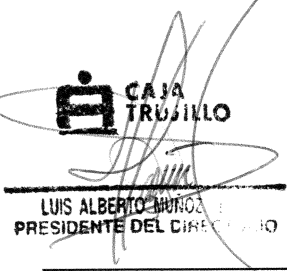
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2025

(En nuevos soles)


PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,390,840,789.79	75,958,123.98	2,466,798,913.77
Obligaciones a la Vista	4,761,426.47	81,014.19	4,842,440.66
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	434,386,408.96	48,766,100.69	483,152,509.65
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,878,470,263.18	26,297,757.79	1,904,768,020.97
Otras Obligaciones	73,222,691.18	813,251.31	74,035,942.49
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	41,389,423.89		41,389,423.89
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	101,728.81		101,728.81
Depositos a Plazo	41,287,695.08		41,287,695.08
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	230,775,206.50	194,373.42	230,969,579.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	125,444,628.80	194,373.42	125,639,002.22
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	105,330,577.70		105,330,577.70
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	20,727,270.57	1,876,984.95	22,604,255.52
PROVISIONES	7,582,301.44	871,213.92	8,453,515.36
Provision para Creditos Contingentes	108,996.74	143.17	109,139.91
Provisión para litigios y demandas	2,265,033.27		2,265,033.27
Otros	5,208,271.43	871,070.75	6,079,342.18
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	5,914,430.91	19,594.35	5,934,025.26
TOTAL DEL PASIVO:	2,697,229,423.10	78,920,290.62	2,776,149,713.72
PATRIMONIO	552,817,390.25	(908,225.56)	551,909,164.69
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	(12,749,078.18)	(908,225.56)	(13,657,303.74)
Resultados Acumulados	14,386,992.52		14,386,992.52
Resultado Neto del Ejercicio	11,886,375.01		11,886,375.01
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,250,046,813.35	78,012,065.06	3,328,058,878.41
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	30,862,182.12	23,842.00	30,886,024.12






LUIS ALBERTO MUÑOZ


 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

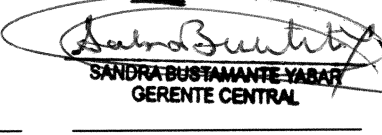




CARLOS VILCHEZ PELLA

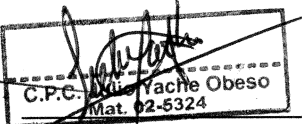
 DIRECTOR





SANDRA BUSTAMANTE YABAR

 GERENTE CENTRAL



C.P.C. Yache Obeso

 Mat. 02-5324

Gerente General

Contador


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	140,848,895.27	517,826.51	141,366,721.78
Disponible	2,091,016.34	214,624.05	2,305,640.39
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,870,370.28	242,754.26	4,113,124.54
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	134,887,508.65	60,448.20	134,947,956.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	33,882,898.71	35,771.25	33,918,669.96
Obligaciones con el Publico	26,933,088.65	31,779.13	26,964,867.78
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	543,812.20		543,812.20
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,405,997.86	3,992.12	6,409,989.98
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,225,632.83	3,829.18	3,229,462.01
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	2,793,962.38		2,793,962.38
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	386,402.65	162.94	386,565.59
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	106,965,996.56	482,055.26	107,448,051.82
Provisiones para Creditos Directos	24,562,746.95	(7,978.74)	24,554,768.21
MARGEN FINANCIERO NETO	82,403,249.61	490,034.00	82,893,283.61
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,427,436.52	58,988.95	6,486,425.47
Ingresos por Créditos Indirectos	159,227.72	379.61	159,607.33
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	6,268,208.80	58,609.34	6,326,818.14
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,863,242.67	139,622.43	4,002,865.10
Gastos por Créditos Indirectos	7,997.79		7,997.79
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,459,931.67		2,459,931.67
Gastos Diversos	1,395,313.21	139,622.43	1,534,935.64
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	84,967,443.46	409,400.52	85,376,843.98
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	124,854.37	216,444.53	341,298.90
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(15,225.46)		(15,225.46)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		216,444.53	216,444.53
	140,079.83		140,079.83
MARGEN OPERACIONAL	5,092,297.83	625,845.05	85,718,142.88

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ D.R.Z.
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

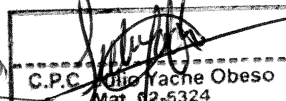
CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE YABAR
 GERENTE CENTRAL

Gerente General

C.P.C. C. YACHE OBEZO

 Mat. 02-5324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	59,157,901.24	2,939,682.21	62,097,583.45
Gastos de Personal y Directorio	43,419,072.79	28,769.41	43,447,842.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14,394,128.62	2,910,912.80	17,305,041.42
Impuestos y Contribuciones	1,344,699.83		1,344,699.83
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,725,195.44	346,283.69	3,071,479.13
MARGEN OPERACIONAL NETO	23,209,201.15	(2,660,120.85)	20,549,080.30
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,107,847.90	35,011.91	1,142,859.81
Provisión para Créditos Indirectos	(3,101.11)	(91.80)	(3,192.91)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	39,422.96	35,103.71	74,526.67
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	627,616.49		627,616.49
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	443,909.56		443,909.56
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	22,101,353.25	(2,695,132.76)	19,406,220.49
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,236,971.54)	109,796.73	(3,127,174.81)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	18,864,381.71	(2,585,336.03)	16,279,045.68
IMPUESTO A LA RENTA	(4,392,670.67)		(4,392,670.67)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,471,711.04	(2,585,336.03)	11,886,375.01

 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

 C.P.C. Julio Yache Obeso
 Mat. 02-6324

Contador