

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2025

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	282,651,686.91	39,902,279.54	322,553,966.45
Caja	68,570,771.50	12,791,860.40	81,362,631.90
Banco Central de Reserva del Peru	111,180,686.18	16,225,492.05	127,406,178.23
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	101,818,872.67	9,598,631.76	111,417,504.43
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje		0.03	0.03
Otras Disponibilidades	1,081,356.56	1,286,295.30	2,367,651.86
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	269,842,303.48	29,807,348.72	299,649,652.20
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	269,842,303.48	29,807,348.72	299,649,652.20
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2,531,542,320.82	699,287.13	2,532,241,607.95
Cartera de Créditos Vigentes	2,550,404,385.94	611,636.49	2,551,016,022.43
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	85,025,045.73	130,323.81	85,155,369.54
Cartera de Créditos Vencidos	179,467,550.72	15,727.28	179,483,278.00
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	61,057,735.20	376,938.37	61,434,673.57
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 344,412,396.77 )	( 435,338.82 )	( 344,847,735.59 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	14,122,540.00	9,942,530.84	24,065,070.84
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	14,122,540.00	9,942,530.84	24,065,070.84
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,498,709.95		2,498,709.95
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,498,709.95		2,498,709.95
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,372,388.00		3,372,388.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,372,388.00		3,372,388.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	41,097,831.59		41,097,831.59
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	31,711,693.48		31,711,693.48
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	31,711,693.48		31,711,693.48
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	17,090,235.31		17,090,235.31
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	42,963,576.05		42,963,576.05
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	12,149,196.19	11,918.75	12,161,114.94
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	3,249,042,481.78	80,363,364.98	3,329,405,846.76

  
**CAJA TRUJILLO**  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
 CARLOS VILCHEZ PELLA  
 DIRECTOR  
 Director

  
**CAJA TRUJILLO**  
 SANDRA BUSTAMANTE YABAR  
 GERENTE GENERAL  
 Gerente General

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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2025

( En nuevos soles )


<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	2,373,762,587.42	79,645,174.35	2,453,407,761.77
Obligaciones a la Vista	16,663.86	118.66	16,782.52
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	435,247,124.99	52,777,786.77	488,024,911.76
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,872,493,938.18	26,013,973.51	1,898,507,911.69
Otras Obligaciones	66,004,860.39	853,295.41	66,858,155.80
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	64,125,144.06		64,125,144.06
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	101,747.65		101,747.65
Depositos a Plazo	64,023,396.41		64,023,396.41
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	219,004,569.40	177,734.13	219,182,303.53
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	133,653,469.60	177,734.13	133,831,203.73
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	85,351,099.80		85,351,099.80
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	21,958,738.59	51,571.82	22,010,310.41
<b>PROVISIONES</b>	8,959,281.32	847,359.27	9,806,640.59
Provision para Creditos Contingentes	247,058.31	141.51	247,199.82
Provisión para litigios y demandas	2,467,039.47		2,467,039.47
Otros	6,245,183.54	847,217.76	7,092,401.30
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	240,471.37	984.68	241,456.05
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,688,050,792.16	80,722,824.25	2,768,773,616.41
<b>PATRIMONIO</b>	561,470,459.37	( 838,229.02 )	560,632,230.35
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	( 11,298,096.63 )	( 838,229.02 )	( 12,136,325.65 )
Resultados Acumulados	14,386,992.52		14,386,992.52
Resultado Neto del Ejercicio	19,088,462.58		19,088,462.58
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,249,521,251.53	79,884,595.23	3,329,405,846.76
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	25,361,257.08	23,569.00	25,384,826.08

  
 CAJA TRUJILLO  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

  
 CAJA TRUJILLO  
 CARLOS VILCHEZ PELLA  
 DIRECTOR

Director

  
 CAJA TRUJILLO  
 SANDRA BUSTAMANTE YABAR  
 GERENTE GENERAL  
 C.P.C. Julio Yache Obeso  
 N.º 02-5324  
 Contador

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2025

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	237,045,385.04	820,348.64	237,865,733.68
Disponible	3,243,400.53	337,574.37	3,580,974.90
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,363,048.62	405,863.31	6,768,911.93
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	227,438,935.89	76,910.96	227,515,846.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	56,472,947.19	60,664.10	56,533,611.29
Obligaciones con el Publico	45,010,154.76	54,111.99	45,064,266.75
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,079,674.34	104.55	1,079,778.89
Adeudos y Obligaciones Financieras	10,383,118.09	6,447.56	10,389,565.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,251,998.89	6,175.21	5,258,174.10
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	4,418,332.76		4,418,332.76
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	712,786.44	272.35	713,058.79
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	180,572,437.85	759,684.54	181,332,122.39
Provisiones para Creditos Directos	42,876,286.38	11,918.37	42,888,204.75
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	137,696,151.47	747,766.17	138,443,917.64
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	10,941,025.59	88,842.14	11,029,867.73
Ingresos por Créditos Indirectos	188,568.37	579.26	189,147.63
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,752,457.22	88,262.88	10,840,720.10
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,292,352.10	246,863.70	6,539,215.80
Gastos por Créditos Indirectos	10,547.02		10,547.02
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,081,160.60		4,081,160.60
Gastos Diversos	2,200,644.48	246,863.70	2,447,508.18
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	142,344,824.96	589,744.61	142,934,569.57
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	124,854.39	456,047.91	580,902.30
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		456,047.91	456,047.91
Otros	140,079.83		140,079.83
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	142,469,679.35	1,045,792.52	143,515,471.87

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director

Gerente General  
SANDRA BUSTAMANTE YABAR  
GERENTE CENTRAL

C.P.C. Julio Yacne Obeso  
Mat. 02-5324

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2025

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	100,029,545.87	4,936,873.68	104,966,419.55
Gastos de Personal y Directorio	73,149,256.73	112,834.28	73,262,091.01
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	24,525,934.23	4,824,039.22	29,349,973.45
Impuestos y Contribuciones	2,354,354.91	0.18	2,354,355.09
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	4,861,362.20	416,092.78	5,277,454.98
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	37,578,771.28	( 4,307,173.94 )	33,271,597.34
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,114,338.64	32,049.98	2,146,388.62
Provisión para Créditos Indirectos	134,960.46	( 91.80 )	134,868.66
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	66,329.11	32,141.78	98,470.89
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,234,208.00		1,234,208.00
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	678,841.07		678,841.07
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	35,464,432.64	( 4,339,223.92 )	31,125,208.72
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 5,052,765.07 )	283,490.45	( 4,769,274.62 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	30,411,667.57	( 4,055,733.47 )	26,355,934.10
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 7,267,471.52 )		( 7,267,471.52 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	23,144,196.05	( 4,055,733.47 )	19,088,462.58



ALBERTO MUÑOZ DIAZ  
GERENTE DEL DIRECTORIO

Director



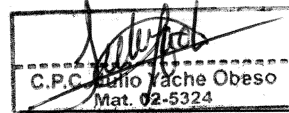
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE YABAR  
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador