CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A

CAJA TRUJILLO

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE :
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	2025	2024	PASIVO Y PATRIMONIO	2025	2024
DISPONIBLE	**344,708**	**416,872**	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**2,472,689**	**2,489,343**
Caja	110,500	85,235	Obligaciones a la Vista	1,560	8,293
Banco Central de Reserva del Perú	70,909	119,556	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	518,336	496,586
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	159,981	208,011	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,881,881	1,916,308
Canje	1,088	1,635	Otras Obligaciones	70,912	68,157
Otras Disponibilidades	2,231	2,434	**DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST.FINANCIERO Y ORG.FINAN**	**70,063**	**50,204**
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**293,834**	**327,946**	Depósitos de Ahorro	143	1,814
Instrumentos Representativos de Deuda	293,834	327,946	Depósitos a Plazo	69,920	48,390
CARTERA DE CRÉDITOS	**2,633,316**	**2,463,614**	**ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**259,557**	**268,611**
Cartera de Créditos Vigentes	2,681,538	2,467,729	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financier	214,341	156,530
Cartera de Créditos Refinanciados	66,996	91,971	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	45,216	112,081
Cartera de Créditos Vencidos	144,420	189,925	**CUENTAS POR PAGAR**	**19,914**	**25,639**
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	55,886	54,535	**PROVISIONES**	**3,902**	**2,420**
- S/ ..Provisiones para Créditos	(315,523)	(340,546)	Provisión para Créditos Contingentes	123	112
CUENTAS POR COBRAR	**24,823**	**14,338**	Provisión para Controversias	3,482	1,928
Otras Cuentas por Cobrar	24,823	14,338	Otros	297	380
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**3,215**	**2,173**	**OTROS PASIVOS**	**2,128**	**2,070**
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,215	2,173	**TOTAL PASIVO**	**2,828,252**	**2,838,288**
PARTICIPACIONES	**3,396**	**3,372**			
Otras	3,396	3,372	**PATRIMONIO**	**598,479**	**538,812**
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**38,953**	**43,402**	Capital Social	444,622	435,765
ACTIVO INTANGIBLE	**26,792**	**27,249**	Capital Adicional	0	0
IMPUESTOS CORRIENTES	**767**	**26,041**	Reservas	108,298	103,528
IMPUESTO DIFERIDO	**44,379**	**40,662**	Ajustes al Patrimonio	(6,370)	(14,868)
OTROS ACTIVOS	**12,547**	**11,430**	Resultados Acumulados	760	760
			Resultado Neto del Ejercicio	51,168	13,627
TOTAL DEL ACTIVO	**3,426,731**	**3,377,100**	**TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO**	**3,426,731**	**3,377,100**
			Riesgos y Compromisos Contingentes	25,620	31,116

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE :
(EN MILES DE SOLES)

RUBROS	2025	2024
INGRESOS POR INTERESES	**582,821**	**570,762**
Disponible	7,992	17,629
Inversiones Disponibles para la Venta	15,044	14,280
Cartera de Créditos Directos	559,736	538,853
Otros Ingresos Financieros	49	0
GASTOS POR INTERESES	**126,813**	**166,283**
Obligaciones con el Público	100,807	126,960
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacional	2,769	3,188
Adeudos y Obligaciones Financieras	23,237	36,126
Cuentas por Pagar	0	7
Otros Gastos Financieros	0	2
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**456,008**	**404,479**
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	**92,284**	**147,338**
MARGEN FINANCIERO NETO	**363,723**	**257,142**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**27,544**	**29,325**
Ingresos por Créditos Indirectos	235	765
Ingresos Diversos	27,309	28,560
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**15,363**	**16,806**
Gastos por Créditos Indirectos	75	46
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	9,645	9,869
Gastos Diversos	5,642	6,890
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**375,904**	**269,662**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**1,341**	**1,397**
MARGEN OPERACIONAL	**377,245**	**271,058**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**266,252**	**223,504**
Gastos de Personal y Directorio	179,112	140,796
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	81,526	76,630
Impuestos y Contribuciones	5,614	6,078
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**15,910**	**13,023**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**95,083**	**34,531**
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**6,634**	**4,064**
Provisiones para Créditos Indirectos	11	86
Provisiones para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	294	556
Provisiones para Bienes realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados	3,945	1,774
Deterioro de activos	414	0
Provisión para Controversias	1,970	1,647
RESULTADO DE OPERACIÓN	**88,449**	**30,468**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**(14,644)**	**(11,622)**
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**73,805**	**18,846**
IMPUESTO A LA RENTA	**(22,636)**	**(5,219)**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**51,168**	**13,627**

REPORTE N° 4D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	APR	MONTO
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	2,812,866	281,287
Total APR por Riesgo de Crédito y Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**2,812,866**	**281,287**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	52,901	5,290
Riesgo de Tasa de Interés	52,732	5,273
Riesgo Cambiario	169	17
Total APR por Riesgo de Mercado y Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**52,901**	**5,290**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	647,076	64,708
Total APR por Riesgo Operacional y Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**647,076**	**64,708**
Total APR por Riesgo Cred., Merc., y Oper. y Total Req. de Patrimonio Efec. por Riesgo Cred., Merc., y Oper.	**3,512,843**	**351,284**
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		351,284
Requerimiento de colchón de conservación		65,866
Total requerimiento de colchones		**65,866**
Capital Ordinario de Nivel I asignado a cubrir colchones		65,866
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		45,006
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		**45,006**
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		208,276
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		**564,340**
Patrimonio Efectivo de Nivel I		564,340
Patrimonio Efectivo de Nivel II		61,087
Patrimonio Efectivo Total		**625,426**
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		**462,156**
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		163,270
Ratio de Capital Global (%)		**17.80%**

ESTADO DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE :
(EN MILES DE SOLES)

RUBROS	SALDO	SALDO
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**51,168**	**13,627**
Otro Resultado Integral		
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		
Inversiones disponibles para la venta	8,498	3,843
Coberturas de flujo de efectivo		
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		
* Otros ajustes		
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral		
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	8,498	3,843
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**59,666**	**17,470**

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2025
(En Miles de soles)

Concepto	Monto Activos S/. (000)	Contraparte del financiam.	Plazo del contrato (Meses)	Deuda que respalda S/. (000) 1/	Legislación	Juris-dicción	Otros
1. Finan. recibidos con garantía de cartera de créditos							
Cofocasa	78	COFIDE	180	50	Peruana	Perú	
Cofide Capital de Trabajo	23,730	COFIDE	12	20,000	Peruana	Perú	
Cofide Recursos Propios	123,732	COFIDE	180	103,083	Peruana	Perú	
Cofide Impulso MyPerú	40,891	COFIDE	60	39,350	Peruana	Perú	
Nuevo Crédito Mivivienda	8,329	COFIDE	240	8,161	Peruana	Perú	
Techo Propio	2,013	COFIDE	240	1,824	Peruana	Perú	
Total	198,773			172,469			