CAJA TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 (EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	SALDOS
DISPONIBLE	**314,614**
Caja	104,506
Banco Central de Reserva del Perú	44,124
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	161,080
Canje	2,567
Otras Disponibilidades	2,337
INVER. DISPONIB. PARA LA VENTA	**300,959**
Instrumentos Representa. de Deuda	300,959
CARTERA DE CRÉDITOS	**2,557,830**
Cartera de Créditos Vigentes	2,589,561
Cartera de Créditos Refinanciados	74,672
Cartera de Créditos Vencidos	181,593
Cart.de Créditos en Cobranza Judicial	61,185
- S/ ..Provisiones para Créditos…..	(349,181)
CUENTAS POR COBRAR	**30,355**
Otras Cuentas por Cobrar	30,355
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**2,644**
Bienes Recibidos en Pago y Adjudi.	2,644
PARTICIPACIONES	**3,372**
Otras	3,372
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**39,913**
ACTIVO INTANGIBLE	**32,856**
IMPUESTOS CORRIENTES	**7,435**
IMPUESTO DIFERIDO	**44,680**
OTROS ACTIVOS	**13,227**
TOTAL DEL ACTIVO	**3,347,885**

PASIVO Y PATRIMONIO	SALDOS
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**2,459,603**
Obligaciones a la Vista	2,327
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	478,007
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,909,166
Otras Obligaciones	70,103
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTERNACIONALES	**56,860**
Depósitos de Ahorro	149
Depósitos a Plazo	56,711
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**209,452**
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financ del País	143,495
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	65,957
CUENTAS POR PAGAR	**20,814**
PROVISIONES	**11,215**
Provisión para Créditos Contingentes	123
Provisión para Controversias	2,403
Otros	8,688
OTROS PASIVOS	**4,613**
TOTAL PASIVO	**2,762,557**
PATRIMONIO	**585,328**
Capital Social	444,622
Capital Adicional	0
Reservas	108,298
Ajustes al Patrimonio	(7,497)
Resultados Acumulados	760
Resultado Neto del Ejercicio	39,146
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**3,347,885**
Riesgos y Compromisos Contingentes	25,510

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 (EN MILES DE SOLES)

RUBROS	SALDOS
INGRESOS POR INTERESES	**431,537**
Disponible	6,206
Inversiones Disponibles para la Venta	11,422
Cartera de Créditos Directos	413,909
GASTOS POR INTERESES	**96,632**
Obligaciones con el Público	76,927
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	2,069
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,635
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**334,905**
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	**74,018**
MARGEN FINANCIERO NETO	**260,887**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**19,583**
Ingresos por Créditos Indirectos	211
Ingresos Diversos	19,372
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**11,486**
Gastos por Créditos Indirectos	26
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	7,263
Gastos Diversos	4,197
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**268,984**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**884**
MARGEN OPERACIONAL	**269,868**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**189,825**
Gastos de Personal y Directorio	130,885
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	54,737
Impuestos y Contribuciones	4,202
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**11,569**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**68,474**
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**3,647**
Provisiones para Créditos Indirectos	11
Provisiones para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	113
Provisiones para Bienes realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados	2,665
Provisión para Controversias	858
RESULTADO DE OPERACIÓN	**64,826**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**(10,421)**
RESULT. DEL EJERC. ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**54,406**
IMPUESTO A LA RENTA	**(15,260)**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**39,146**

REPORTE N° 4-D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 (EN MILES DE SOLES)

	APR	MONTO
Req. de Patri. Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	2,659,607	265,961
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**2,659,607**	**265,961**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	54,207	5,421
Riesgo de Tasa de Interés	54,185	5,419
Riesgo Cambiario	22	2
Factor	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**54,207**	**5,421**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	631,456	63,146
Método Estándar Alternativo	0	0
Total APR por Riesgo Operacional y Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**631,456**	**63,146**
Total APR por Riesgo Cred., Merc., y Oper. y Total Req. de Patrimonio Efec. por Riesgo Cred., Merc., y Oper.	3,345,270	334,527
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		334,527
Requerimiento de colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		62,724
Total requerimiento de colchones		**62,724**
Capital Ordi. de Nivel I asign. a cubrir colchones		62,724
Req. de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		42,554
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		0
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		**42,554**
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		207,245
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		545,319
Patrimonio Efectivo de Nivel I		545,319
Patrimonio Efectivo de Nivel II		59,176
Patrimonio Efectivo Total		**604,496**
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		**439,805**
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		164,691
Ratio de Capital Global (%)		**18.07%**

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 (EN MILES DE SOLES)

Concepto	Monto de los Activos S/. (000)	Contraparte del financiamiento	Plazo contractual (Meses)	Deuda que respalda S/. (000)	Legislación	Jurisdicción	Otros
1. Finan. recibidos con garantía de cartera de créditos							
Coficasa	79	COFIDE	180	59	Peruana	Perú	
Cofide Fae Turismo	7	COFIDE	60	8	Peruana	Perú	
Cofide Capital de Trabajo	10,007	COFIDE	12	10,000	Peruana	Perú	
Cofide Recursos Propios	32,372	COFIDE	180	26,762	Peruana	Perú	
Cofide Impulso MyPerú	53,104	COFIDE	60	50,561	Peruana	Perú	
Nuevo Crédito Mivivienda	7,043	COFIDE	240	6,869	Peruana	Perú	
Techo Propio	2,109	COFIDE	120	1,957	Peruana	Perú	
Total	**104,721**			**96,217**	Peruana	Perú	

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SETIEMBRE 2025 (EN MILES DE SOLES)

RUBROS	SALDO
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**39,146**
Otro Resultado Integral	
Diferen. de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la Venta	7,371
Coberturas de flujo de efectivo	
Cobert.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 impuest.	**7,371**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**46,516**

LUIS MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

SANDRA BUSTAMANTE YABAR
GERENTE CENTRAL

JORGE SOLORZANO AROSTEGUI
DIRECTOR

SILVIA NORIEGA PAIRAZAMAN
CONTADOR