

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2026

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	295,331,863.48	45,639,601.52	340,971,465.00
Caja	100,500,205.00	11,906,937.50	112,407,142.50
Banco Central de Reserva del Peru	67,677,754.94	23,811,301.49	91,489,056.43
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	124,959,189.75	8,195,973.86	133,155,163.61
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,190,657.18	536,320.00	1,726,977.18
Otras Disponibilidades	1,004,056.61	1,189,068.67	2,193,125.28
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	258,372,337.79	28,644,936.47	287,017,274.26
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	258,372,337.79	28,644,936.47	287,017,274.26
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,660,344,808.97	374,915.02	2,660,719,723.99
Cartera de Créditos Vigentes	2,715,046,688.28	339,633.09	2,715,386,321.37
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	64,131,348.80	93,702.81	64,225,051.61
Cartera de Créditos Vencidos	139,884,139.69	6,925.33	139,891,065.02
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	55,082,200.35	348,454.88	55,430,655.23
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(313,799,568.15)	(413,801.09)	(314,213,369.24)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	25,458,572.78	2,901,166.32	28,359,739.10
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	25,458,572.78	2,901,166.32	28,359,739.10
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,345,183.62		3,345,183.62
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,345,183.62		3,345,183.62
PARTICIPACIONES	3,396,358.00		3,396,358.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,396,358.00		3,396,358.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	38,491,601.41		38,491,601.41
ACTIVO INTANGIBLE	26,456,522.94		26,456,522.94
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	26,456,522.94		26,456,522.94
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	45,082,249.00		45,082,249.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	13,139,074.87	141,889.57	13,280,964.44
TOTAL DEL ACTIVO	3,369,418,572.86	77,702,508.90	3,447,121,081.76



LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



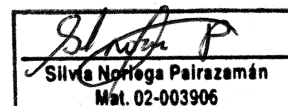
CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director



SANDRA BUSTAMANTE VA
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2026

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,436,184,199.53	76,196,346.55	2,512,380,546.08
Obligaciones a la Vista	4,614,203.05	60,847.24	4,675,050.29
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	473,890,901.39	51,371,629.86	525,262,531.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,885,504,068.95	23,164,732.07	1,908,668,801.02
Otras Obligaciones	72,175,026.14	1,599,137.38	73,774,163.52
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	50,207,012.92		50,207,012.92
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	106,685.67		106,685.67
Depositos a Plazo	50,100,327.25		50,100,327.25
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	241,169,017.25	106,780.11	241,275,797.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	203,586,259.95	106,780.11	203,693,040.06
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	37,582,757.30		37,582,757.30
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	19,786,187.73	43,992.81	19,830,180.54
PROVISIONES	9,634,268.15	786,728.25	10,420,996.40
Provision para Creditos Contingentes	121,775.06	159.22	121,934.28
Provisión para litigios y demandas	3,759,677.20		3,759,677.20
Otros	5,752,815.89	786,569.03	6,539,384.92
IMPUESTOS CORRIENTES	3,227,941.86		3,227,941.86
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,336,019.10	537,317.48	3,873,336.58
TOTAL DEL PASIVO:	2,763,544,646.54	77,671,165.20	2,841,215,811.74
PATRIMONIO	606,339,206.60	(433,936.58)	605,905,270.02
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	(5,011,756.10)	(433,936.58)	(5,445,692.68)
Resultados Acumulados	51,928,240.62		51,928,240.62
Resultado Neto del Ejercicio	6,502,565.00		6,502,565.00
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,369,883,853.14	77,237,228.62	3,447,121,081.76
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,447,550.15	31,844.00	25,479,394.15

CAJA TRUJILLO

LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

SANDRA BUSTAMANTE
GERENTE CENTRAL

Gerente General

Silvia Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2026

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	51,357,169.15	151,272.02	51,508,441.17
Disponible	566,748.60	75,491.16	642,239.76
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,071,878.57	71,669.49	1,143,548.06
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	49,717,579.70	4,111.37	49,721,691.07
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	962.28		962.28
GASTOS POR INTERESES	10,003,000.65	13,598.98	10,016,599.63
Obligaciones con el Publico	8,036,365.53	12,838.41	8,049,203.94
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	206,885.83		206,885.83
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,759,749.29	760.57	1,760,509.86
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,265,278.20	709.51	1,265,987.71
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	384,485.77		384,485.77
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	109,985.32	51.06	110,036.38
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	41,354,168.50	137,673.04	41,491,841.54
Provisiones para Creditos Directos	5,637,915.25	27,539.66	5,665,454.91
MARGEN FINANCIERO NETO	35,716,253.25	110,133.38	35,826,386.63
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,548,859.79	12,694.26	2,561,554.05
Ingresos por Créditos Indirectos	2,238.38	79.57	2,317.95
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,546,621.41	12,614.69	2,559,236.10
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,245,256.64	65,824.61	1,311,081.25
Gastos por Créditos Indirectos	1,740.30		1,740.30
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	788,219.57	21,579.53	809,799.10
Gastos Diversos	455,296.77	44,245.08	499,541.85
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	37,019,856.40	57,003.03	37,076,859.43
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	66,674.60		66,674.60
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	0.08		0.08
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	66,674.52		66,674.52
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO	37,086,531.00	57,003.03	37,143,534.03


LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


Director


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR

Director


SANDRA BUSTAMANTE TABAR
 GERENTE GENERAL

Gerente General


Silvia Noriega Palrazamán
 Mof. 02-003906

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2026

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	23,190,257.28	705,831.23	23,896,088.51
Gastos de Personal y Directorio	18,025,188.92		18,025,188.92
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,849,531.06	705,773.67	5,555,304.73
Impuestos y Contribuciones	315,537.30	57.56	315,594.86
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,267,995.99		1,267,995.99
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,628,277.73	(648,828.20)	11,979,449.53
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	796,042.63		796,042.63
Provisión para Créditos Indirectos	(1,400.90)		(1,400.90)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	20,122.37		20,122.37
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	480,975.76		480,975.76
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	296,345.40		296,345.40
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	11,832,235.10	(648,828.20)	11,183,406.90
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,310,647.93)	9,316.68	(1,301,331.25)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,521,587.17	(639,511.52)	9,882,075.65
IMPUESTO A LA RENTA	(3,379,510.65)		(3,379,510.65)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,142,076.52	(639,511.52)	6,502,565.00

 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


Silvia Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906

Contador