



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	469,739,742.69	52,339,350.07	522,079,092.76
Caja	38,599,104.71	9,381,193.73	47,980,298.44
Banco Central de Reserva del Peru	40,713,287.92	16,276,746.41	56,990,034.33
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	388,517,497.26	25,660,430.34	414,177,927.60
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	730,689.38		730,689.38
Otras Disponibilidades	1,179,163.42	1,020,979.59	2,200,143.01
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	182,081,230.99	23,597,665.44	205,678,896.43
Instrumentos Representativos de Capital	4,583,040.82		4,583,040.82
Instrumentos Representativos de Deuda	177,498,190.17	23,597,665.44	201,095,855.61
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,467,215,669.48	8,130,701.68	1,475,346,371.16
Cartera de Creditos Vigentes	1,481,264,298.94	7,843,374.28	1,489,107,673.22
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,768,937.01	126,436.67	22,895,373.68
Cartera de Creditos Vencidos	46,779,708.50	93,902.78	46,873,611.28
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	51,595,113.85	2,149,903.01	53,745,016.86
- S/...Provisiones para créditos.....	(135,192,388.82)	(2,082,915.06)	(137,275,303.88)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	21,885,304.11	9,350,197.00	31,235,501.11
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58		70,948.58
Otras Cuentas por Cobrar	21,814,355.53	9,350,197.00	31,164,552.53
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,002,577.85		2,002,577.85
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,002,577.85		2,002,577.85
PARTICIPACIONES	3,028,945.97		3,028,945.97
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	226,625.57		226,625.57
Otras	2,802,320.40		2,802,320.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	44,437,553.52		44,437,553.52
ACTIVO INTANGIBLE	5,762,877.44		5,762,877.44
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,762,877.44		5,762,877.44
IMPUESTOS CORRIENTES	2,608,483.83		2,608,483.83
IMPUESTO DIFERIDO	18,498,337.74		18,498,337.74
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,303,541.58	1,862,028.48	11,165,570.06
TOTAL DEL ACTIVO	2,226,564,265.20	95,279,942.67	2,321,844,207.87



CARLOS VILCHEZ BELLA
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
 DIRECTOR
 Director



NANCY SAUCEDANO ROMERO
 GERENTE GENERAL
 Gerente General


C.P.C. Silva Noriega Pairazaman
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,649,043,174.21	92,380,321.38	1,741,423,495.59
Obligaciones a la Vista	2,498,573.92	9,093.56	2,507,667.48
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	299,839,384.94	37,067,609.40	336,906,994.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,303,999,136.18	54,091,889.84	1,358,091,026.02
Otras Obligaciones	42,706,079.17	1,211,728.58	43,917,807.75
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	91,083,629.28	439.64	91,084,068.92
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	7,341,230.28	439.66	7,341,669.94
Depositos a Plazo	83,742,399.00	(0.02)	83,742,398.98
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,889,798.73	1,893,291.63	10,783,090.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	8,889,798.73	1,893,291.63	10,783,090.36
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	15,355,206.52	219,928.33	15,575,134.85
PROVISIONES	12,611,305.98	819.20	12,612,125.18
Provision para Creditos Contingentes	69,175.43	365.75	69,541.18
Provisión para litigios y demandas	2,735,570.66		2,735,570.66
Otros	9,806,559.89	453.45	9,807,013.34
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,546,160.70	77,065.41	1,623,226.11
TOTAL DEL PASIVO:	1,778,529,275.42	94,571,865.59	1,873,101,141.01
PATRIMONIO	448,743,066.86		448,743,066.86
Capital Social	337,238,369.00		337,238,369.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	76,346,457.51		76,346,457.51
Ajustes al Patrimonio	(984,761.48)		(984,761.48)
Resultados Acumulados	31,317,962.90		31,317,962.90
Resultado Neto del Ejercicio	4,825,018.86		4,825,018.86
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,227,272,342.28	94,571,865.59	2,321,844,207.87
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	22,671,845.29	68,792.93	22,740,638.22



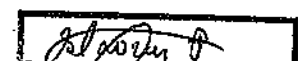
CAJA TRUJILLO
CARLOS VILCHEZ PELLA
PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Director



CAJA TRUJILLO
JORGE ZEGARRA CASMINATI
DIRECTOR
Director



CAJA TRUJILLO
NANCY BAQUERANO ROMERO
GERENTE GENERAL
Gerente General



CAJA TRUJILLO
SILVIA NOËGA PAIRAZAMÁN
CONTADOR
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	56,599,788.82	442,488.91	57,042,277.73
Disponibles	2,546,610.98	137,640.05	2,684,251.03
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,356,464.09	134,022.71	1,490,486.80
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	52,696,713.75	170,826.15	52,867,539.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	12,763,210.64	86,104.04	12,849,314.68
Obligaciones con el Publico	11,698,128.98	59,609.85	11,757,738.83
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	602,904.41	3,081.38	605,985.79
Adeudos y Obligaciones Financieras	123,994.36	23,412.81	147,407.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	117,953.81	22,807.01	140,760.82
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	6,040.55	605.80	6,646.35
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	338,182.89		338,182.89
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43,836,578.18	356,384.87	44,192,963.05
Provisiones para Créditos Directos	7,332,479.37	(36,927.94)	7,295,551.43
MARGEN FINANCIERO NETO	36,504,098.81	393,312.81	36,897,411.62
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,436,292.60	19,098.16	3,455,390.76
Ingresos por Créditos Indirectos	67,144.55	414.95	67,559.50
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,369,148.05	18,683.21	3,387,831.26
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,027,816.84	8,213.00	2,036,029.84
Gastos por Créditos Indirectos	1,322.55		1,322.55
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,248.00		4,248.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,263,378.04		1,263,378.04
Gastos Diversos	758,868.25	8,213.00	767,081.25
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	37,912,574.57	404,197.97	38,316,772.54
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,881.73	198,089.53	200,971.26
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	35,255.99	(0.57)	35,255.42
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(32,208.28)		(32,208.28)
Utilidad-Pérdida, en Diferencia de Cambio	(165.98)	198,090.10	197,924.12
Otros			
MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS (MFOF)	37,915,456.30	602,287.50	38,517,743.80

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLÁ
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

JORGE LEGARRA GAMINATI
DIRECTOR

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

Gerente General
RAQUEL ROMERO
Banco Central

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO
C.P.C. Silvia Noriega Parazamán
Mat. 02-003906

Contador



Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	27,678,757.50	1,890,556.67	29,569,314.17
Gastos de Personal y Directorio	18,874,084.53	26,985.89	18,901,070.42
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,444,508.85	1,863,568.26	10,308,077.11
Impuestos y Contribuciones	360,164.12	2.52	360,166.64
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,797,921.10		1,797,921.10
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,438,777.70	(1,288,269.17)	7,150,508.53
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	653,495.58	(19,488.68)	634,006.90
Provisión para Créditos Indirectos	(7,872.25)	230.72	(7,641.53)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(13,702.40)	(19,719.40)	(33,421.80)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	277,816.29		277,816.29
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(117,490.42)		(117,490.42)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	260,110.16		260,110.16
Otras Provisiones	254,634.20		254,634.20
RESULTADO DE OPERACION	7,785,282.12	(1,268,780.49)	6,516,501.63
OTROS INGRESOS Y GASTOS	245,492.88	56,401.26	301,894.14
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,030,775.00	(1,212,379.23)	6,818,395.77
IMPUESTO A LA RENTA	(1,993,376.91)		(1,993,376.91)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,037,398.09	(1,212,379.23)	4,825,018.86



CÁRLOS VILCHEZ PELLA
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director



JORGE ZEGARRA CAMINATI
 DIRECTOR
 Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


Silvia Noriega Pairazaman
 MPT. 02-003906
 Contador