

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	490,680,113.18	56,593,928.67	547,274,041.85
Caja	39,811,707.05	8,448,076.29	48,259,783.34
Banco Central de Reserva del Peru	39,866,707.92	24,269,648.87	64,136,356.79
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	408,852,149.70	22,860,161.15	431,712,310.85
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	969,387.22		969,387.22
Otras Disponibilidades	1,180,161.29	1,016,042.36	2,196,203.65
FONDOS INTERBANCARIOS...	2,001,284.79		2,001,284.79
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	199,099,180.81	21,116,806.14	220,215,986.95
Instrumentos Representativos de Capital	4,570,001.54	1,657,438.29	6,227,439.83
Instrumentos Representativos de Deuda	194,529,179.27	19,459,367.85	213,988,547.12
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,483,461,409.79	7,238,937.41	1,490,700,347.20
Cartera de Créditos Vigentes	1,498,786,298.41	7,187,157.65	1,505,973,456.06
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	23,744,650.06	143,480.87	23,888,130.93
Cartera de Créditos Vencidos	53,182,693.93	55,185.48	53,237,879.41
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	52,842,567.23	2,143,075.51	54,985,642.74
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(145,094,799.84)	(2,289,962.10)	(147,384,761.94)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	13,705,681.42	6,647,167.79	20,352,849.21
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58		70,948.58
Otras Cuentas por Cobrar	13,634,732.84	6,647,167.79	20,281,900.63
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,403,665.81		2,403,665.81
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,403,665.81		2,403,665.81
PARTICIPACIONES	2,861,906.40		2,861,906.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	45,083,164.13		45,083,164.13
ACTIVO INTANGIBLE	5,823,896.12		5,823,896.12
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,823,896.12		5,823,896.12
IMPUESTOS CORRIENTES	2,042,147.06		2,042,147.06
IMPUESTO DIFERIDO	20,390,227.47		20,390,227.47
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	9,707,758.58	381,079.13	10,088,837.71
TOTAL DEL ACTIVO	2,277,260,435.56	91,977,919.14	2,369,238,354.70

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General

P.C. Silvia Noriega Pairazaman
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,661,882,826.49	89,126,462.24	1,751,009,288.73
Obligaciones a la Vista	3,432,280.71	200,940.12	3,633,220.83
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	297,986,913.41	36,152,433.03	334,139,346.44
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,319,474,869.08	51,568,730.32	1,371,043,599.40
Otras Obligaciones	40,988,763.29	1,204,358.77	42,193,122.06
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	112,063,698.02	690,821.79	112,754,519.81
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	9,082,378.93	437.88	9,082,816.81
Depositos a Plazo	102,981,319.09	690,383.91	103,671,703.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,744,665.18	1,599,349.72	9,344,014.90
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,744,665.18	1,599,349.72	9,344,014.90
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	19,342,767.33	891,455.95	20,234,223.28
PROVISIONES	13,140,620.03	588.97	13,141,209.00
Provision para Créditos Contingentes	18,673.31	137.73	18,811.04
Provisión para litigios y demandas	2,460,010.71		2,460,010.71
Otros	10,661,936.01	451.24	10,662,387.25
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,894,837.83	57,979.80	1,952,817.63
TOTAL DEL PASIVO:	1,816,069,414.88	92,366,658.47	1,908,436,073.35
PATRIMONIO	460,802,281.35		460,802,281.35
Capital Social	354,618,246.00		354,618,246.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	87,041,767.50		87,041,767.50
Ajustes al Patrimonio	3,153,446.85		3,153,446.85
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	15,228,864.59		15,228,864.59
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,276,871,696.23	92,366,658.47	2,369,238,354.70
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	18,443,400.23	23,416.55	18,466,816.78

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMINGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS TORRES PUELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO
C/C. Silvia Noriega Parazaman
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	174,495,137.93	1,284,652.03	175,779,789.96
Disponible	7,790,546.54	391,365.73	8,181,912.27
Fondos Interbancarios	1,284.79	4,206.80	5,491.59
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	967.11		967.11
Inversiones Disponibles para la Venta	4,286,812.96	370,796.94	4,657,609.90
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	162,394,579.03	505,404.40	162,899,983.43
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	12,878.16	33,825.66
GASTOS POR INTERESES	39,273,830.75	253,285.73	39,527,116.48
Obligaciones con el Público	36,067,264.58	177,570.07	36,244,834.65
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,771,710.87	8,087.44	1,779,798.31
Adeudos y Obligaciones Financieras	352,734.61	67,628.22	420,362.83
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	338,876.01	64,667.25	403,543.26
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	13,858.60	2,960.97	16,819.57
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,082,120.69		1,082,120.69
MARGEN FINANCIERO BRUTO	135,221,307.18	1,031,366.30	136,252,673.48
Provisiones para Créditos Directos	25,655,552.16	172,943.02	25,828,495.18
MARGEN FINANCIERO NETO	109,565,755.02	858,423.28	110,424,178.30
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,267,807.27	151,698.18	10,419,505.45
Ingresos por Créditos Indirectos	225,886.75	1,636.98	227,523.73
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,041,920.52	150,061.20	10,191,981.72
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,084,052.45	26,735.26	6,110,787.71
Gastos por Créditos Indirectos	5,191.71		5,191.71
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,744.00		12,744.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,768,731.85		3,768,731.85
Gastos Diversos	2,297,384.89	26,735.26	2,324,120.15
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	113,749,509.84	983,386.20	114,732,896.04
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	186,072.04	646,491.08	832,563.12
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,581.38		16,581.38
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,581.38		16,581.38
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	110,063.79	73,325.63	183,389.42
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59,586.00		59,586.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(159.13)	573,165.45	573,006.32
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	113,935,581.88	1,629,877.28	115,565,459.16

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

DIRECCIÓN GENERAL
DIRECTOR GENERAL

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General

C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	83,606,892.05	7,008,393.13	90,615,285.18
Gastos de Personal y Directorio	56,584,783.93	141,869.28	56,726,653.21
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	25,812,881.58	6,866,520.49	32,679,402.07
Impuestos y Contribuciones	1,209,226.54	3.36	1,209,229.90
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,377,185.10		5,377,185.10
MARGEN OPERACIONAL NETO	24,951,504.73	(5,376,515.85)	19,572,988.88
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(379,791.48)	(38,699.13)	(418,490.61)
Provisión para Créditos Indirectos	(58,454.52)	85.35	(58,369.17)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(99,171.63)	(38,784.48)	(137,956.11)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,063,710.83		1,063,710.83
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(1,732,801.06)		(1,732,801.06)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	446,924.90		446,924.90
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	25,331,296.21	(5,339,816.72)	19,991,479.49
OTROS INGRESOS Y GASTOS	823,735.35	155,630.08	979,365.43
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,155,031.56	(5,184,186.64)	20,970,844.92
IMPUESTO A LA RENTA	(5,741,980.33)		(5,741,980.33)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,413,051.23	(5,184,186.64)	15,228,864.59



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

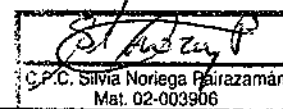


DIRECTOR PELLA



NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador