


## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2019

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	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
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,002,577.85		2,002,577.85
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,002,577.85		2,002,577.85
<b>PARTICIPACIONES</b>	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
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	44,437,553.52		44,437,553.52
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,762,877.44		5,762,877.44
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,762,877.44		5,762,877.44
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,608,483.83		2,608,483.83
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,498,337.74		18,498,337.74
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9,303,541.58	1,862,028.48	11,165,570.06
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	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
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	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
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	15,355,206.52	219,928.33	15,575,134.85
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,546,160.70	77,065.41	1,623,226.11
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,778,529,275.42	94,571,865.59	1,873,101,141.01
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,227,272,342.28	94,571,865.59	2,321,844,207.87
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	22,671,845.29	68,792.93	22,740,638.22




**CAJA TRUJILLO**

*Carlos Vilchez Pella*

CARLOS VILCHEZ PELLA  
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director



**CAJA TRUJILLO**

*Jorge Zegarra Casminati*

JORGE ZEGARRA CASMINATI  
DIRECTOR

Director

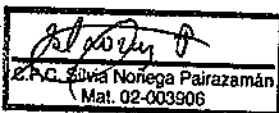


**CAJA TRUJILLO**

*Nancy Baquerano Romero*

NANCY BAQUERANO ROMERO  
GERENTE GENERAL

Gerente General



*Alfonso Noëga Pairazamán*

C.A.C. Sóna Noëga Pairazamán  
Mat. 02-003906

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	36,504,098.81	393,312.81	36,897,411.62
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	37,912,574.57	404,197.97	38,316,772.54
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	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			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE OPERACIONES FINANCIERAS (MFOF)</b>	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
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,797,921.10		1,797,921.10
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	8,438,777.70	( 1,288,269.17 )	7,150,508.53
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	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
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	7,785,282.12	( 1,268,780.49 )	6,516,501.63
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	245,492.88	56,401.26	301,894.14
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	8,030,775.00	( 1,212,379.23 )	6,818,395.77
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,993,376.91 )		( 1,993,376.91 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	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