

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>	2,001,284.79		2,001,284.79
<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>	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
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,403,665.81		2,403,665.81
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,403,665.81		2,403,665.81
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,861,906.40		2,861,906.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	45,083,164.13		45,083,164.13
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,823,896.12		5,823,896.12
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,823,896.12		5,823,896.12
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,042,147.06		2,042,147.06
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,390,227.47		20,390,227.47
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9,707,758.58	381,079.13	10,088,837.71
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	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
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	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
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	19,342,767.33	891,455.95	20,234,223.28
<b>PROVISIONES</b>	13,140,620.03	588.97	13,141,209.00
Provision para Creditos 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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,894,837.83	57,979.80	1,952,817.63
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,816,069,414.88	92,366,658.47	1,908,436,073.35
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,276,871,696.23	92,366,658.47	2,369,238,354.70
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	18,443,400.23	23,416.55	18,466,816.78

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMINGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS TORO CHELLA  
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
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	109,565,755.02	858,423.28	110,424,178.30
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	113,749,509.84	983,386.20	114,732,896.04
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	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			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	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
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	5,377,185.10		5,377,185.10
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	24,951,504.73	( 5,376,515.85 )	19,572,988.88
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	( 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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	25,331,296.21	( 5,339,816.72 )	19,991,479.49
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	823,735.35	155,630.08	979,365.43
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	26,155,031.56	( 5,184,186.64 )	20,970,844.92
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 5,741,980.33 )		( 5,741,980.33 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	20,413,051.23	( 5,184,186.64 )	15,228,864.59

**CAJA TRUJILLO**

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

**CAJA TRUJILLO**

DIRECTOR PELLA

**CAJA TRUJILLO**

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

**CAJA TRUJILLO**  
C.P.C. Silvia Noriega Paizamán  
Mat. 02-003906

Contador