

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2020

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	407,922,698.09	73,986,292.99	481,908,991.08
Caja	41,497,659.96	8,582,136.23	50,079,796.19
Banco Central de Reserva del Peru	32,594,145.46	19,282,620.09	51,876,765.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	328,830,167.49	34,756,085.78	363,586,253.27
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,949,083.56		2,949,083.56
Otras Disponibilidades	2,051,641.62	11,365,450.89	13,417,092.51
<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>	249,083,886.17	3,607,768.22	252,691,654.39
Instrumentos Representativos de Capital	12,262,690.61		12,262,690.61
Instrumentos Representativos de Deuda	236,821,195.56	3,607,768.22	240,428,963.78
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,605,387,470.28	7,032,941.12	1,612,420,411.40
Cartera de Creditos Vigentes	1,621,879,515.98	6,703,678.65	1,628,583,194.63
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,314,612.46	163,243.57	24,477,856.03
Cartera de Creditos Vencidos	60,203,464.08	59,621.35	60,263,085.43
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,663,450.52	1,984,042.18	51,647,492.70
- S/ ...Provisiones para créditos.....	( 150,673,572.76 )	( 1,877,644.63 )	( 152,551,217.39 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	13,701,727.21	10,863,823.59	24,565,550.80
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 121,173.81 )		( 121,173.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	13,822,901.02	10,863,823.59	24,686,724.61
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,714,655.58		1,714,655.58
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,714,655.58		1,714,655.58
<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>	43,466,979.13		43,466,979.13
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,628,464.23		5,628,464.23
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,628,464.23		5,628,464.23
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,085,428.91		2,085,428.91
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,963,330.70		20,963,330.70
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10,327,660.38		10,327,660.38
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,363,144,207.08	95,490,825.92	2,458,635,033.00



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



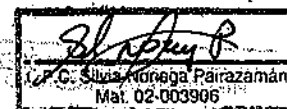
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE GENERAL

Gerente General



Contador

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2020

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,701,365,673.64	93,712,081.90	1,795,077,755.54
Obligaciones a la Vista	3,250,574.59	111,797.94	3,362,372.53
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	334,623,234.04	37,831,262.11	372,454,496.15
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,320,351,024.62	54,444,516.20	1,374,795,540.82
Otras Obligaciones	43,140,840.39	1,324,505.65	44,465,346.04
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>	119,970,398.89	441.65	119,970,840.54
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	14,687,859.37	441.67	14,688,301.04
Depositos a Plazo	105,282,539.52	( 0.02 )	105,282,539.50
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	16,719,188.57	1,342,638.28	18,061,826.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,719,188.57	1,342,638.28	18,061,826.85
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>	28,337,641.87	2,436,645.66	30,774,287.53
<b>PROVISIONES</b>	8,714,622.65	199.18	8,714,821.83
Provision para Creditos Contingentes	11,737.34	199.18	11,936.52
Provisión para litigios y demandas	2,696,100.83		2,696,100.83
Otros	6,006,784.48		6,006,784.48
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,909,602.24	9,123.86	2,918,726.10
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,878,017,127.86	97,501,130.53	1,975,518,258.39
<b>PATRIMONIO</b>	483,116,774.61		483,116,774.61
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	2,881,021.25		2,881,021.25
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	3,805,337.91		3,805,337.91
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,361,133,902.47	97,501,130.53	2,458,635,033.00
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	14,598,937.19	35,342.65	14,634,279.84



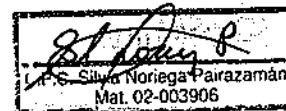
GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director



CARLOS VILCHEZ / PELLA  
DIRECTOR  
Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE GENERAL  
Gerente General



Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	59,881,740.20	359,258.37	60,240,998.57
Disponible	1,613,668.95	194.625.32	1,808,294.27
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,510,378.05	28,703.80	1,539,081.85
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	56,757,693.20	135,929.25	56,893,622.45
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	12,308,144.98	74,349.98	12,382,494.96
Obligaciones con el Publico	11,449,189.08	58,293.40	11,507,482.48
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	527,857.01	0.14	527,857.15
Adeudos y Obligaciones Financieras	121,147.11	16,056.44	137,203.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	117,613.87	15,742.75	133,356.62
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	3,533.24	313.69	3,846.93
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	209,951.78		209,951.78
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	47,573,595.22	284,908.39	47,858,503.61
Provisiones para Creditos Directos	8,722,467.39	( 98,705.00 )	8,623,762.39
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	38,851,127.83	383,613.39	39,234,741.22
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,723,919.41	39,166.70	3,763,086.11
Ingresos por Créditos Indirectos	27,164.29	266.56	27,430.85
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,696,755.12	38,900.14	3,735,655.26
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,081,939.32	10,433.53	2,092,372.85
Gastos por Créditos Indirectos	7,965.66		7,965.66
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,328.72		4,328.72
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,301,579.56		1,301,579.56
Gastos Diversos	768,065.38	10,433.53	778,498.91
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	40,493,107.92	412,346.56	40,905,454.48
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	210,207.02	86,385.26	296,592.28
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	210,207.02		210,207.02
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio			
Otros		86,385.26	86,385.26
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		498,731.82	41,202,046.76

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ VILCHEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR  
Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL  
Gerente General

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	30,293,763.92	2,434,572.61	32,728,336.53
Gastos de Personal y Directorio	21,468,596.04	14,928.54	21,483,524.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,492,453.96	2,419,643.74	10,912,097.70
Impuestos y Contribuciones	332,713.92	0.33	332,714.25
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,867,990.40		1,867,990.40
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	8,541,560.62	( 1,935,840.79 )	6,605,719.83
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	992,331.27	5,846.24	998,177.51
Provisión para Créditos Indirectos	( 3,982.32 )		( 3,982.32 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,440.02	5,846.24	7,286.26
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	253,594.54		253,594.54
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	490,626.33		490,626.33
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	247,157.56		247,157.56
Provisión para Litigios y Demandas	3,495.14		3,495.14
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	7,549,229.35	( 1,941,687.03 )	5,607,542.32
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 197,002.75 )	29,579.80	( 167,422.95 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	7,352,226.60	( 1,912,107.23 )	5,440,119.37
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,634,781.46 )		( 1,634,781.46 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	5,717,445.14	( 1,912,107.23 )	3,805,337.91

**CAJA TRUJILLO**

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

**CAJA TRUJILLO**

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR  
Director

**CAJA TRUJILLO**

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL  
Gerente General

Silvia Mariaga Pairazaman  
Mat. 02-003906  
Contador