

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de julio de 2021

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	244,000,499.38	62,742,967.52	306,743,466.90
Caja	54,900,740.06	9,151,396.43	64,052,136.49
Banco Central de Reserva del Peru	43,087,459.25	16,164,810.20	59,252,269.45
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	142,630,132.07	36,705,756.31	179,335,888.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	603,877.17	( 0.01 )	603,877.16
Otras Disponibilidades	2,778,290.83	721,004.59	3,499,295.42
<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>	357,269,314.35	23,477,789.56	380,747,103.91
Instrumentos Representativos de Capital	50,194,601.38		50,194,601.38
Instrumentos Representativos de Deuda	307,074,712.97	23,477,789.56	330,552,502.53
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,751,658,114.55	4,012,739.40	1,755,670,853.95
Cartera de Créditos Vigentes	1,740,663,969.71	3,868,795.01	1,744,532,764.72
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	71,880,376.44	247,652.53	72,128,028.97
Cartera de Créditos Vencidos	74,774,814.18	29,819.03	74,804,633.21
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	48,981,443.55	2,257,438.36	51,238,881.91
- S/...Provisiones para créditos.....	( 184,642,489.33 )	( 2,390,965.53 )	( 187,033,454.86 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5,783,333.59	15,706,550.73	21,489,884.32
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 108,349.81 )		( 108,349.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	5,891,683.40	15,706,550.73	21,598,234.13
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	692,325.16		692,325.16
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	692,325.16		692,325.16
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,017,728.00		3,017,728.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,017,728.00		3,017,728.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	33,055,423.29		33,055,423.29
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,043,094.41		5,043,094.41
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,043,094.41		5,043,094.41
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	15,510,536.66		15,510,536.66
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	23,347,448.48		23,347,448.48
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	8,429,650.17	47,672.29	8,477,322.46
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,447,807,468.04	105,987,719.50	2,553,795,187.54



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director



LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director



GERENTE GENERAL  
GERENTE CENTRAL



Contador



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2021

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,722,135,737.01	103,097,115.18	1,825,232,852.19
Obligaciones a la Vista	3,389,975.15	44,484.28	3,434,459.43
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	418,461,206.89	47,263,559.40	465,724,766.29
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,270,013,882.96	55,058,702.30	1,325,072,585.26
Otras Obligaciones	30,270,672.01	730,369.20	31,001,041.21
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	34,473,490.95	6,961.87	34,480,452.82
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	14,178,387.23	6,961.89	14,185,349.12
Depositos a Plazo	20,295,103.72	( 0.02 )	20,295,103.70
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	46,152,881.72	868,739.93	47,021,621.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	46,152,881.72	868,739.93	47,021,621.65
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>	174,690,636.10	1,199,565.47	175,890,201.57
<b>PROVISIONES</b>	6,932,437.42	937,815.15	7,870,252.57
Provision para Creditos Contingentes	23,309.88	95.03	23,404.91
Provisión para litigios y demandas	2,378,174.81		2,378,174.81
Otros	4,530,952.73	937,720.12	5,468,672.85
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,541,386.28	55,470.13	1,596,856.41
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,985,926,569.48	106,165,667.73	2,092,092,237.21
<b>PATRIMONIO</b>	461,702,950.33		461,702,950.33
Capital Social	383,527,124.00		383,527,124.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	92,143,335.04		92,143,335.04
Ajustes al Patrimonio	( 19,977,419.65 )		( 19,977,419.65 )
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	207,928.77		207,928.77
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,447,629,519.81	106,165,667.73	2,553,795,187.54
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	9,009,243.81	13,740.10	9,022,983.91



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

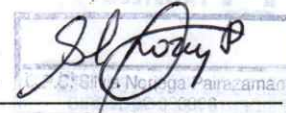


LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO  
Gerente General



Contador



## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	164,027,396.50	714,043.88	164,741,440.38
Disponibles	1,171,636.09	76,832.90	1,248,468.99
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	6,114,548.21	234,259.41	6,348,807.62
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	156,737,125.51	402,951.57	157,140,077.08
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	31,708,596.89	195,521.36	31,904,118.25
Obligaciones con el Publico	29,207,954.97	152,656.95	29,360,611.92
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	49,500.22	286.56	49,786.78
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,765,005.58	42,577.85	1,807,583.43
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,364,810.99	39,266.03	1,404,077.02
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	400,194.59	3,311.82	403,506.41
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	485,730.46		485,730.46
Intereses de Cuentas por Pagar	485,730.46		485,730.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	200,405.66		200,405.66
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	132,318,799.61	518,522.52	132,837,322.13
Provisiones para Creditos Directos	35,722,990.57	( 160,178.42 )	35,562,812.15
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	96,595,809.04	678,700.94	97,274,509.98
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	11,985,420.79	120,497.39	12,105,918.18
Ingresos por Créditos Indirectos	290,273.62	4,947.74	295,221.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,695,147.17	115,549.65	11,810,696.82
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	7,429,730.81	937,304.90	8,367,035.71
Gastos por Créditos Indirectos	38,950.80		38,950.80
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,995.04		12,995.04
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,587,870.00		4,587,870.00
Gastos Diversos	2,789,914.97	937,304.90	3,727,219.87
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	101,151,499.02	( 138,106.57 )	101,013,392.45
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	958,786.89	546,216.67	1,505,003.56
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	676,986.13		676,986.13
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		546,216.67	546,216.67
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	102,110,285.91	408,110.10	102,518,396.01

**CAJA TRUJILLO**  
  
**GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
**Director**

**CAJA TRUJILLO**  
  
**LUIS MUÑOZ-DÍAZ**  
 DIRECTOR  
**Director**

**CAJA TRUJILLO**  
  
**Gerente General**  
 GERENTE CENTRAL

**CAJA TRUJILLO**  
  
**Contador**

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	84,434,864.87	10,208,702.18	94,643,567.05
Gastos de Personal y Directorio	60,123,132.12	34,860.14	60,157,992.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	22,801,664.93	10,167,968.67	32,969,633.60
Impuestos y Contribuciones	1,510,067.82	5,873.37	1,515,941.19
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	6,094,474.98	588,764.84	6,683,239.82
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	11,580,946.06	( 10,389,356.92 )	1,191,589.14
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,384,707.03	10,279.52	1,394,986.55
Provisión para Créditos Indirectos	( 12,349.85 )	( 5,333.98 )	( 17,683.83 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	34,429.35	15,613.50	50,042.85
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	692,494.44		692,494.44
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	670,133.09		670,133.09
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	10,196,239.03	( 10,399,636.44 )	( 203,397.41 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 40,263.44 )	451,589.62	411,326.18
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	10,155,975.59	( 9,948,046.82 )	207,928.77
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	10,155,975.59	( 9,948,046.82 )	207,928.77



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



LUIS MUÑOZ-DÍAZ  
DIRECTOR

Director



Gerente General  
GERENTE CENTRAL



Contador