

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2013

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	413,662,027.92	144,386,603.11	558,048,631.03
Caja	40,436,192.23	7,252,097.08	47,688,289.31
Banco Central de Reserva del Peru	158,055,269.59	27,393,305.45	185,448,575.04
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	212,636,904.47	86,845,953.36	299,482,857.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,246,856.77	78,599.71	2,325,456.48
Otras Disponibilidades	286,804.86	22,816,647.51	23,103,452.37
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	496,358.32		496,358.32
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	496,358.32		496,358.32
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	55,409,881.38	23,691,786.01	79,101,667.39
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	55,409,881.38	23,691,786.01	79,101,667.39
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,149,861,335.59	43,840,203.06	1,193,701,538.65
Cartera de Creditos Vigentes	1,163,399,436.28	43,662,122.90	1,207,061,559.18
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	29,494,940.02	1,397,392.82	30,892,332.84
Cartera de Creditos Vendidos	25,878,301.66	930,045.46	26,808,347.12
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	41,724,562.09	2,453,126.54	44,177,688.63
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 110,635,904.46 )	( 4,602,484.66 )	( 115,238,389.12 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,102,129.22	40,932.35	1,143,061.57
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	14,032.96	14,143.64	28,176.60
Otras Cuentas por Cobrar	1,088,096.26	26,788.71	1,114,884.97
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	7,427,039.34		7,427,039.34
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,427,039.34		7,427,039.34
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,527,291.79		2,527,291.79
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,527,291.79		2,527,291.79
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	24,272,703.80		24,272,703.80
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,823,374.66		1,823,374.66
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,823,374.66		1,823,374.66
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	4,496,358.65		4,496,358.65
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,535,171.75		18,535,171.75
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	1,063,773.73		1,063,773.73
<b>OTROS ACTIVOS</b>	5,558,369.72	26,143.56	5,584,513.28
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,686,235,815.87	211,985,668.09	1,898,221,483.96


  

  
 NONO RICARDO ECHEVARRÍA DEL ÁNGULO BAZAURI
   
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
   
 Director


  

  
 LUIS DIRECTOR MUÑOZ DÍAZ
   
 DIRECTOR


  

  
 César Hidalgo Montoya
   
 GERENTE GENERAL
   
 Gerente General


  

  
 C.P.D. Silvio Torres
   
 Contador

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2013

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,262,950,906.42	146,710,720.58	1,409,661,627.00
Obligaciones a la Vista	1,333,074.84	44,632.36	1,377,707.20
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	200,046,925.20	23,122,706.05	223,169,631.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,023,952,563.29	121,547,867.82	1,145,500,431.11
Otras Obligaciones	37,618,343.09	1,995,514.35	39,613,857.44
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	54,402,770.29	12,725,370.68	67,128,140.97
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,875,335.99	83,083.76	5,958,419.75
Depositos a Plazo	48,527,434.30	12,642,286.92	61,169,721.22
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	29,805,991.53	54,234,594.61	84,040,586.14
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	29,805,991.53	7,708,429.96	37,514,421.49
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		46,526,164.65	46,526,164.65
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	15,073,515.84	2,199,775.08	17,273,290.92
<b>PROVISIONES</b>	1,578,375.97	1,852.20	1,580,228.17
Provisión para Creditos Contingentes	80,056.79	1,852.20	81,908.99
Provisión para litigios y demandas	973,615.00		973,615.00
Otros	524,704.18		524,704.18
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	5,003,634.38	675,963.49	5,679,597.87
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,368,815,194.43	216,548,276.64	1,585,363,471.07
<b>PATRIMONIO</b>	312,858,012.89		312,858,012.89
Capital Social	248,524,920.00		248,524,920.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	33,414,608.54		33,414,608.54
Ajustes al Patrimonio	16,138.99		16,138.99
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	30,142,388.96		30,142,388.96
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,681,673,207.32	216,548,276.64	1,898,221,483.96
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	59,923,330.49	758,998.08	60,682,328.57


  

  
 NONO RICARDO EXCOFIDEL ANGULO BAZAURI
   
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
   
 Director


  

  
 LUIS MUÑOZ DIAZ
   
 DIRECTOR


  

  
 Cesar Hidalgo Montoya
   
 GERENTE CENTRAL
   
 Gerente General


  

  
 C.P.D. Silvio Torres
   
 Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2013

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	294,094,219.81	12,211,958.34	306,306,178.15
Disponible	12,751,125.48	1,791,230.10	14,542,355.58
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	14,594.95		14,594.95
Inversiones Disponibles para la Venta	2,530,537.99	1,647,726.79	4,178,264.78
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	278,797,961.39	8,773,001.45	287,570,962.84
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	72,357,770.50	5,935,545.12	78,293,315.62
Obligaciones con el Publico	68,105,630.61	1,928,201.89	70,033,832.50
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	884,987.40	301,679.01	1,186,666.41
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,367,152.49	3,705,664.22	7,072,816.71
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	1,580.04		1,580.04
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,953,827.26	603,006.01	3,556,833.27
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		3,055,592.45	3,055,592.45
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	411,745.19	47,065.76	458,810.95
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	221,736,449.31	6,276,413.22	228,012,862.53
Provisiones para Créditos Directos	46,529,701.80	( 68,458.28 )	46,461,243.52
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	175,206,747.51	6,344,871.50	181,551,619.01
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	9,624,408.90	454,924.13	10,079,333.03
Ingresos por Créditos Indirectos	312,460.12	46.37	312,506.49
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	9,311,948.78	454,877.76	9,766,826.54
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	7,185,003.92	49,273.82	7,234,277.74
Gastos por Créditos Indirectos	8,405.98	1,361.20	9,767.18
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,901,639.78		5,901,639.78
Gastos Diversos	1,274,958.16	47,912.62	1,322,870.78
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	177,646,152.49	6,750,521.81	184,396,674.30
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	3,548,162.74	1,004,797.27	4,552,960.01
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	49.50		49.50
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	49.50		49.50
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	( 1,778.08 )	( 43.78 )	( 1,821.86 )
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	15,428.93		15,428.93
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,004,841.05	1,004,841.05
Otros	3,534,462.39		3,534,462.39
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	181,194,315.23	7,755,319.08	188,949,634.31
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	141,050,358.19	( 152.11 )	141,050,206.08

  
 MONS. RICARDO ANGEL BAZAURE  
 DIRECTOR GENERAL  
 Director

  
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ  
 Director

  
 CAJA TRUJILLO  
 César Hidalgo Montoya  
 GERENTE GENERAL  
 Gerente General

  
 CAJA TRUJILLO  
 Silvia Auleyo  
 C.P.C. Silvia Auleyo  
 Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2013

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	83,682,501.51		83,682,501.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	54,990,471.60	( 152.81 )	54,990,318.79
Impuestos y Contribuciones	2,377,385.08	0.70	2,377,385.78
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>5,285,453.36</b>		<b>5,285,453.36</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>34,858,503.68</b>	<b>7,755,471.19</b>	<b>42,613,974.87</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>8,210,015.41</b>	<b>208,055.76</b>	<b>8,418,071.17</b>
Provisión para Créditos Indirectos	20,024.06	1,118.79	21,142.85
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	442,786.66		442,786.66
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	7,106,572.27		7,106,572.27
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	134,688.11	206,936.97	341,625.08
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	505,944.31		505,944.31
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	<b>26,648,488.27</b>	<b>7,547,415.43</b>	<b>34,195,903.70</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>8,667,328.64</b>	<b>1,359,326.60</b>	<b>10,026,655.24</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>35,315,816.91</b>	<b>8,906,742.03</b>	<b>44,222,558.94</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>( 14,080,169.98 )</b>		<b>( 14,080,169.98 )</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>21,235,646.93</b>	<b>8,906,742.03</b>	<b>30,142,388.96</b>

  
  
 MONS. RICARDO ECHEVARRÍA DEL ÁNGEL BAZAURI  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
  
 LUIS DÍAZ MUÑOZ  
 DIRECTOR

  
  
 Cesar Hidalgo Montoya  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

  
  
 C.P.D. Silvio Rodríguez  
 Contralor