


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 28 de febrero de 2014

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	387,260,705.02	92,055,254.70	479,315,959.72
Caja	35,555,255.59	6,609,033.20	42,164,288.79
Banco Central de Reserva del Peru	117,612,504.78	11,590,862.28	129,203,367.06
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	233,113,847.38	51,672,704.06	284,786,551.44
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	677,935.57	16,940.41	694,875.98
Otras Disponibilidades	301,161.70	22,165,714.75	22,466,876.45
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	499,301.10		499,301.10
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	499,301.10		499,301.10
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	67,463,144.86	33,901,894.62	101,365,039.48
Instrumentos Representativos de Capital	300,488.99	9,808,681.89	10,109,170.88
Instrumentos Representativos de Deuda	67,162,655.87	24,093,212.73	91,255,868.60
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,149,143,487.33	38,009,816.19	1,187,153,303.52
Cartera de Creditos Vigentes	1,160,839,699.53	37,664,541.22	1,198,504,240.75
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	29,466,910.10	1,336,914.13	30,803,824.23
Cartera de Creditos Vencidos	31,273,127.94	1,003,608.68	32,276,736.62
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	47,944,215.80	2,666,343.62	50,610,559.42
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(120,380,466.04)	(4,661,591.46)	(125,042,057.50)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	1,686,634.90	369,266.72	2,055,901.62
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	24,581.69	19,090.85	43,672.54
Otras Cuentas por Cobrar	1,662,053.21	350,175.87	2,012,229.08
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	7,092,329.57		7,092,329.57
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,092,329.57		7,092,329.57
PARTICIPACIONES	2,527,291.79		2,527,291.79
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,527,291.79		2,527,291.79
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	22,738,868.59		22,738,868.59
ACTIVO INTANGIBLE	1,853,009.34		1,853,009.34
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,853,009.34		1,853,009.34
IMPUESTOS CORRIENTES	5,732,793.49		5,732,793.49
IMPUESTO DIFERIDO	19,154,925.82		19,154,925.82
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,916,857.32		1,916,857.32
OTROS ACTIVOS	5,974,067.25	10,565.48	5,984,632.73
TOTAL DEL ACTIVO	1,673,043,416.38	164,346,797.71	1,837,390,214.09


 MONS. RICARDO RAFAEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
Director


 Walter Leyva Ramirez
 GERENTE GENERAL
Gerente General


 C.P.C. Silvia Nuñez Parrazamán
 M. T. 02-005800
Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2014

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,275,082,088.00	103,254,556.68	1,378,336,644.68
Obligaciones a la Vista	1,586,517.49	67,842.06	1,654,359.55
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	195,400,912.49	22,176,892.76	217,577,805.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,040,549,114.41	79,203,405.56	1,119,752,519.97
Otras Obligaciones	37,545,543.61	1,806,416.30	39,351,959.91
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	35,940,797.15	11,211,624.85	47,152,422.00
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,699,169.45	83,238.81	3,782,408.26
Depositos a Plazo	32,241,627.70	11,128,386.04	43,370,013.74
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	30,582,016.40	48,474,988.48	79,057,004.88
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	30,582,016.40	7,214,715.14	37,796,731.54
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		41,260,273.34	41,260,273.34
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	7,763,601.09	570,529.91	8,334,131.00
PROVISIONES	4,527,095.11	3,188.20	4,530,283.31
Provision para Creditos Contingentes	69,535.72	3,188.20	72,723.92
Provisión para litigios y demandas	1,104,335.33		1,104,335.33
Otros	3,353,224.06		3,353,224.06
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,294,928.29	269,871.15	3,564,799.44
TOTAL DEL PASIVO:	1,357,190,526.04	163,784,759.27	1,520,975,285.31
PATRIMONIO	316,414,928.78		316,414,928.78
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	39,716.56		39,716.56
Resultados Acumulados	30,902,325.29		30,902,325.29
Resultado Neto del Ejercicio	3,533,338.32		3,533,338.32
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,673,605,454.82	163,784,759.27	1,837,390,214.09
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	60,106,841.69	923,601.19	61,030,442.88


 MONS. RICARDO FACUNDO ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


 CAJA TRUJILLO
 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
Director


 CAJA TRUJILLO
 Walter Leyva Ramirez
 GERENTE GENERAL
Gerente General


 CAJA TRUJILLO
 C.P.C. Silvia Nutreya Inrazamán
 M.L. 02-005800
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	49,518,259.55	1,540,388.16	51,058,647.71
Disponible	2,053,020.84	220,558.53	2,273,579.37
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,013.40		3,013.40
Inversiones Disponibles para la Venta	424,431.61	178,317.55	602,749.16
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	47,037,793.70	1,141,512.08	48,179,305.78
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	10,711,330.95	781,746.83	11,493,077.78
Obligaciones con el Publico	10,136,445.26	194,212.57	10,330,657.83
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	272,913.04	5,584.60	278,497.64
Adeudos y Obligaciones Financieras	301,972.65	581,949.66	883,922.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	7,545.85		7,545.85
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	283,587.34	83,568.43	367,155.77
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		495,671.55	495,671.55
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	10,839.46	2,709.68	13,549.14
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	38,806,928.60	758,641.33	39,565,569.93
Provisiones para Créditos Directos	9,228,859.90	39,750.88	9,268,610.78
MARGEN FINANCIERO NETO	29,578,068.70	718,890.45	30,296,959.15
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,541,275.52	306,410.58	1,847,686.10
Ingresos por Créditos Indirectos	81,098.51	27.73	81,126.24
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	1,460,177.01	306,382.85	1,766,559.86
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,205,904.37	7,959.72	1,213,864.09
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,005,378.01		1,005,378.01
Gastos Diversos	200,526.36	7,959.72	208,486.08
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	29,913,439.85	1,017,341.31	30,930,781.16
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(1,003.19)	189,867.68	188,864.49
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(70.75)		(70.75)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(70.75)		(70.75)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(932.44)	(0.01)	(932.45)
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		189,867.69	189,867.69
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	29,912,436.66	1,207,208.99	31,119,645.65
GASTOS DE ADMINISTRACION	23,965,142.24		23,965,142.24


 RICHARDO GARCÍA ANGULO BAZAURI
 DIRECTOR


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DÍAZ
 DIRECTOR


 LEYVA RAMIREZ
 GERENTE GENERAL



 SILVIA AHNUEB URRAZAMÁN
 CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS


Al 28 de febrero de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	14,163,238.56		14,163,238.56
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,388,539.81		9,388,539.81
Impuestos y Contribuciones	413,363.87		413,363.87
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	911,376.77		911,376.77
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,035,917.65	1,207,208.99	6,243,126.64
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,250,962.76	(17,555.71)	1,233,407.05
Provisión para Créditos Indirectos	(10,521.07)	1,341.76	(9,179.31)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,050,761.18		1,050,761.18
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	5,425.06	(18,897.47)	(13,472.41)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	205,297.59		205,297.59
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	3,784,954.89	1,224,764.70	5,009,719.59
OTROS INGRESOS Y GASTOS	239,067.21	124,842.48	363,909.69
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,024,022.10	1,349,607.18	5,373,629.28
IMPUESTO A LA RENTA	(1,840,290.96)		(1,840,290.96)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,183,731.14	1,349,607.18	3,533,338.32


 MONS. RICARDO FACQUEL ANGULO BAZAURI
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director


 LUIS ALBERTO MUÑOZ DIAZ
 Director


 Walter Leyva Ramirez
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


 C.P.C. Silvia Nuñez Inrazamán
 M.L. 02-005800
 Contador