


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2018

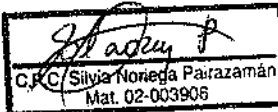
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	442,310,211.89	46,548,732.54	488,858,944.43
Caja	39,641,727.10	8,865,434.31	48,527,161.41
Banco Central de Reserva del Peru	38,695,225.47	16,382,662.69	55,077,888.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	361,137,544.29	20,126,151.32	381,263,695.61
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,766,135.35	3,801.09	1,769,936.44
Otras Disponibilidades	1,069,579.68	1,150,683.13	2,220,262.81
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	171,885,692.32	24,413,126.23	196,298,818.55
Instrumentos Representativos de Capital	2,024,027.01		2,024,027.01
Instrumentos Representativos de Deuda	169,861,665.31	24,413,126.23	194,274,791.54
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,418,130,159.46	9,496,686.34	1,427,626,845.80
Cartera de Creditos Vigentes	1,436,642,513.23	9,271,782.34	1,445,914,295.57
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	17,479,832.72	148,482.97	17,628,315.69
Cartera de Creditos Vencidos	51,748,649.65	114,633.82	51,863,283.47
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,634,425.79	2,150,743.73	54,785,169.52
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(140,375,261.93)	(2,188,956.52)	(142,564,218.45)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,356,080.53	19,178,740.96	38,534,821.49
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	126,573.01		126,573.01
Otras Cuentas por Cobrar	19,229,507.52	19,178,740.96	38,408,248.48
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,396,968.75		2,396,968.75
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,396,968.75		2,396,968.75
PARTICIPACIONES	3,101,647.79		3,101,647.79
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	299,327.39		299,327.39
Otras	2,802,320.40		2,802,320.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	46,255,352.43		46,255,352.43
ACTIVO INTANGIBLE	5,942,210.97		5,942,210.97
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,942,210.97		5,942,210.97
IMPUESTOS CORRIENTES	5,757,998.68		5,757,998.68
IMPUESTO DIFERIDO	18,584,680.86		18,584,680.86
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	11,956,530.73	95,311.65	12,051,842.38
TOTAL DEL ACTIVO	2,145,677,534.41	99,732,597.72	2,245,410,132.13


JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Director


CARLOS VILCHEZ BELLA
 DIRECTOR
Director


Gerente General
Gerente General


Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,560,524,209.56	95,625,396.84	1,656,149,606.40
Obligaciones a la Vista	2,503,154.17	9,742.19	2,512,896.36
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	297,556,481.17	36,479,534.46	334,036,015.63
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,212,289,367.14	57,693,896.00	1,269,983,263.14
Otras Obligaciones	48,175,207.08	1,442,224.19	49,617,431.27
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	119,563,419.31	1,155,634.31	120,719,053.62
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,822,198.50	438.99	4,822,637.49
Depositos a Plazo	114,741,220.81	1,155,195.32	115,896,416.13
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,490,912.71	2,160,683.84	12,651,596.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	10,490,912.71	2,160,683.84	12,651,596.55
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	7,903,067.57	302,336.00	8,205,403.57
PROVISIONES	11,593,938.91	138.41	11,594,077.32
Provision para Creditos Contingentes	112,915.14	138.41	113,053.55
Provisión para litigios y demandas	2,315,640.99		2,315,640.99
Otros	9,165,382.78		9,165,382.78
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,417,470.93	308,335.89	3,725,806.82
TOTAL DEL PASIVO:	1,713,493,018.99	99,552,525.29	1,813,045,544.28
PATRIMONIO	432,364,587.85		432,364,587.85
Capital Social	337,238,369.00		337,238,369.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	76,346,457.51		76,346,457.51
Ajustes al Patrimonio	(820,572.00)		(820,572.00)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	18,840,376.93		18,840,376.93
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,145,857,606.84	99,552,525.29	2,245,410,132.13
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,388,653.01	23,344.21	25,411,997.22



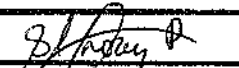
JUSTO UMARDIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR



 Gerente General


C.P. Silvia Noriega Parizaman
 Mat. 02-003906
 Contador


ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2018

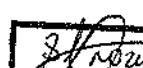
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	250,311,224.64	2,473,893.53	252,785,118.17
Disponibles	6,861,562.96	575,287.75	7,436,850.71
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	6,323,307.04	737,893.92	7,061,200.96
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	237,126,122.76	1,160,711.86	238,286,834.62
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	56,852,836.17	735,222.19	57,588,058.36
Obligaciones con el Publico	47,994,066.17	280,417.82	48,274,483.99
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,703,814.87	325,885.09	3,029,699.96
Adeudos y Obligaciones Financieras	727,874.27	128,919.28	856,793.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	708,844.45	125,895.22	834,739.67
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	19,029.82	3,024.06	22,053.88
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	5,427,080.86		5,427,080.86
MARGEN FINANCIERO BRUTO	193,458,388.47	1,738,671.34	195,197,059.81
Provisiones para Creditos Directos	35,207,335.39	192,169.89	35,399,505.28
MARGEN FINANCIERO NETO	158,251,053.08	1,546,501.45	159,797,554.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,902,503.42	335,145.31	15,237,648.73
Ingresos por Créditos Indirectos	302,167.80	858.24	303,026.04
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	14,600,335.62	334,287.07	14,934,622.69
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,055,108.56	40,540.15	6,095,648.71
Gastos por Créditos Indirectos	17,577.81		17,577.81
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,116.00		19,116.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,042,820.63		5,042,820.63
Gastos Diversos	975,594.32	40,540.15	1,016,134.47
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	167,098,447.94	1,841,106.61	168,939,554.55
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	367,676.60	768,345.70	1,136,022.30
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	175,025.35	(4,084.54)	170,940.81
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	173,749.26		173,749.26
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	806.04	772,430.24	773,236.28
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	167,466,124.54	2,609,452.31	170,075,576.85


JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director


CARLOS VILCHEZ BELLA
 DIRECTOR
 Director


Gerente General
 Gerente General


Silvia Noriega Pairazamán
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS


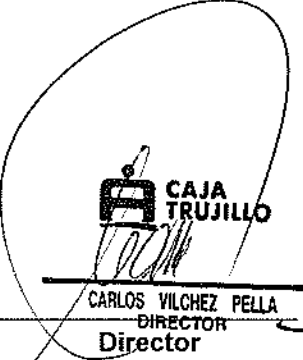
Al 30 de setiembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	121,092,011.21	14,023,884.04	135,115,895.25
Gastos de Personal y Directorio	78,185,639.59	337,929.11	78,523,568.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	41,194,503.64	13,675,941.61	54,870,445.25
Impuestos y Contribuciones	1,711,867.98	10,013.32	1,721,881.30
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,131,761.39		8,131,761.39
MARGEN OPERACIONAL NETO	38,242,351.94	(11,414,431.73)	26,827,920.21
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,481,585.72	17,841.42	4,499,427.14
Provisión para Créditos Indirectos	70,771.32	36.22	70,807.54
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(39,337.10)	17,805.20	(21,531.90)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,620,134.08		1,620,134.08
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	814,509.39		814,509.39
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	1,007,475.18		1,007,475.18
Provisión para Litigios y Demandas	633,098.65		633,098.65
Otras Provisiones	374,934.20		374,934.20
RESULTADO DE OPERACION	33,760,766.22	(11,432,273.15)	22,328,493.07
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,339,129.27	500,546.61	4,839,675.88
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	38,099,895.49	(10,931,726.54)	27,168,168.95
IMPUESTO A LA RENTA	(8,327,792.02)		(8,327,792.02)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	29,772,103.47	(10,931,726.54)	18,840,376.93



CAJA TRUJILLO

JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
 Director


CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director


CAJA TRUJILLO

Silvia Nonega Pairazaman
 Gerente General


CP.C. Silvia Nonega Pairazaman
 Mat. 02-003906
 Contador