

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	443,033,169.20	64,079,784.06	507,112,953.26
Caja	44,050,147.70	9,365,613.06	53,415,760.76
Banco Central de Reserva del Peru	37,231,517.18	25,563,819.50	62,795,336.68
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	357,888,624.86	28,065,902.79	385,954,527.65
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,793,184.60	34,533.78	1,827,718.38
Otras Disponibilidades	2,069,694.86	1,049,914.93	3,119,609.79
FONDOS INTERBANCARIOS...	2,021,304.95		2,021,304.95
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	210,287,458.94	12,948,755.36	223,236,214.30
Instrumentos Representativos de Capital	4,604,267.46	1,698,475.19	6,302,742.65
Instrumentos Representativos de Deuda	205,683,191.48	11,250,280.17	216,933,471.65
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,492,124,621.97	7,874,072.84	1,499,998,694.81
Cartera de Creditos Vigentes	1,507,637,336.45	7,582,826.80	1,515,220,163.25
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,601,080.13	140,161.69	23,741,241.82
Cartera de Creditos Vencidos	57,593,943.26	65,137.74	57,659,081.00
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,601,502.13	2,205,172.18	54,806,674.31
- S/. .. Provisiones para créditos.....	(149,309,240.00)	(2,119,225.57)	(151,428,465.57)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	11,027,341.08	7,569,672.56	18,597,013.64
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58		70,948.58
Otras Cuentas por Cobrar	10,956,392.50	7,569,672.56	18,526,065.06
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,414,417.97		2,414,417.97
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,414,417.97		2,414,417.97
PARTICIPACIONES	2,861,906.40		2,861,906.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	44,722,081.83		44,722,081.83
ACTIVO INTANGIBLE	6,295,740.11		6,295,740.11
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,295,740.11		6,295,740.11
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	21,056,946.82		21,056,946.82
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,342,211.80	258,790.47	8,601,002.27
TOTAL DEL ACTIVO	2,244,187,201.07	92,731,075.29	2,336,918,276.36



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C.P.C. Silvia Noriega Parrazaman
Mat. 02-003906


Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Al 31 de agosto de 2019

(En nuevos soles)


PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,665,214,555.56	89,565,136.77	1,754,779,692.33
Obligaciones a la Vista	4,476,107.43	161,566.89	4,637,674.32
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	301,750,297.29	36,091,200.81	337,841,498.10
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,316,380,335.01	52,122,739.67	1,368,503,074.68
Otras Obligaciones	42,607,815.83	1,189,629.40	43,797,445.23
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	71,321,473.11	434.33	71,321,907.44
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	11,402,764.89	434.35	11,403,199.24
Depositos a Plazo	59,918,708.22	(0.02)	59,918,708.20
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,559,586.42	1,578,843.12	9,138,429.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,559,586.42	1,578,843.12	9,138,429.54
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	15,188,791.50	487,616.82	15,676,408.32
PROVISIONES	13,361,775.06	609.19	13,362,384.25
Provision para Creditos Contingentes	21,056.17	143.11	21,199.28
Provisión para litigios y demandas	2,730,953.22		2,730,953.22
Otros	10,609,765.67	466.08	10,610,231.75
IMPUESTOS CORRIENTES	153,280.65		153,280.65
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,898,609.65	58,899.53	2,957,509.18
TOTAL DEL PASIVO:	1,775,698,071.95	91,691,539.76	1,867,389,611.71
PATRIMONIO	469,528,664.65		469,528,664.65
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	4,178,952.24		4,178,952.24
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	22,929,742.50		22,929,742.50
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,245,226,736.60	91,691,539.76	2,336,918,276.36
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	18,035,049.85	24,185.93	18,059,235.78


CAJA TRUJILLO

JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR

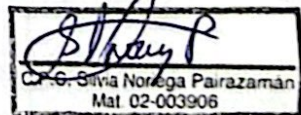
Director


CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General


Silvia Noriega Pairezaman
Mat 02-003906


Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	234,905,028.51	1,690,424.69	236,595,453.20
Disponible	10,321,911.70	564,201.63	10,886,113.33
Fondos Interbancarios	21,304.96	4,206.80	25,511.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	967.11		967.11
Inversiones Disponibles para la Venta	5,831,611.37	453,164.89	6,284,776.26
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	218,708,285.87	655,973.21	219,364,259.08
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	12,878.16	33,825.66
GASTOS POR INTERESES	52,776,566.78	332,542.88	53,109,109.66
Obligaciones con el Publico	48,401,909.54	237,227.96	48,639,137.50
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,402,350.91	8,087.58	2,410,438.49
Adeudos y Obligaciones Financieras	456,876.83	87,227.34	544,104.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	439,688.46	83,901.95	523,590.41
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	17,188.37	3,325.39	20,513.76
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,515,429.50		1,515,429.50
MARGEN FINANCIERO BRUTO	182,128,461.73	1,357,881.81	183,486,343.54
Provisiones para Créditos Directos	34,134,863.04	(70,134.84)	34,064,728.20
MARGEN FINANCIERO NETO	147,993,598.69	1,428,016.65	149,421,615.34
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,980,655.64	232,901.33	14,213,556.97
Ingresos por Créditos Indirectos	263,411.50	1,838.09	265,249.59
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	13,717,244.14	231,063.24	13,948,307.38
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,112,610.13	36,693.67	8,149,303.80
Gastos por Créditos Indirectos	19,012.01		19,012.01
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	17,038.52		17,038.52
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,025,093.60		5,025,093.60
Gastos Diversos	3,051,466.00	36,693.67	3,088,159.67
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	153,861,644.20	1,624,224.31	155,485,868.51
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,050,303.68	974,822.68	2,025,126.36
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,581.38		16,581.38
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,581.38		16,581.38
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	974,295.43	265,782.58	1,240,078.01
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59,586.00		59,586.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(159.13)	709,040.10	708,880.97
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	154,911,947.88	2,599,046.99	157,510,994.87



JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



NANCY S. QUEDANO ROMERO
Gerente General



D. C. Silvia Noriega Parrazamán
Mat. 02-003906
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M E	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	110.904.907 50	9.889.310 84	120.794.218 34
Gastos de Personal y Directorio	75.039.854 50	168.531 15	75.208.385 65
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	34.252.168 62	9.720.776 16	43.972.944 78
Impuestos y Contribuciones	1.612.884 38	3 53	1.612.887 91
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7.179.006 09		7.179.006 09
MARGEN OPERACIONAL NETO	36.828.034 29	(7.290.263 85)	29.537.770 44
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	354.968 57	(34.131 96)	320.836 61
Provisión para Créditos Indirectos	(56.071 66)	86 20	(55.985 46)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(121.972 14)	(34.218 16)	(156.190 30)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	1.476.196 65		1.476.196 65
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	(1.732.801 06)		(1.732.801 06)
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	789.616 78		789.616 78
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	36.473.065 72	(7.256.131 89)	29.216.933 83
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1.645.278 09	458.197 46	2.103.475 55
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	38.118.343 81	(6.797.934 43)	31.320.409 38
IMPUESTO A LA RENTA	(8.390.666 88)		(8.390.666 88)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	29.727.676 93	(6.797.934 43)	22.929.742 50



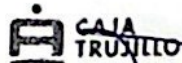
JORGE ZEGARRA CAMMINATI
DIRECTOR

Director



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director



NANCY B. QUEDANO ROMERO
GERENTE CENTRAL

Gerente General



C.P. Silvia Mónica Parazaman
Mat 02-003906

Contador