

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	406,870,225.07	74,584,241.27	481,454,466.34
Caja	48,362,820.61	8,843,037.74	57,205,858.35
Banco Central de Reserva del Peru	42,585,091.87	28,244,006.01	70,829,097.88
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	312,339,615.87	36,460,029.99	348,799,645.86
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,490,674.77	57,295.49	1,547,970.26
Otras Disponibilidades	2,092,021.95	979,872.04	3,071,893.99
<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>	223,665,058.38	3,433,228.98	227,098,287.36
Instrumentos Representativos de Capital	10,709,000.11		10,709,000.11
Instrumentos Representativos de Deuda	212,956,058.27	3,433,228.98	216,389,287.25
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,572,429,664.98	7,117,473.40	1,579,547,138.38
Cartera de Creditos Vigentes	1,590,296,354.85	6,854,164.53	1,597,150,519.38
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,320,680.68	89,162.84	25,409,843.52
Cartera de Creditos Vencidos	51,428,458.45	66,751.41	51,495,209.86
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,652,492.25	2,002,942.59	51,655,434.84
- S/...Provisiones para créditos.....	( 144,268,321.25 )	( 1,895,547.97 )	( 146,163,869.22 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	14,241,522.92	9,675,426.28	23,916,949.20
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 121,173.81 )		( 121,173.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	14,362,696.73	9,675,426.28	24,038,123.01
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,428,947.23		1,428,947.23
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,428,947.23		1,428,947.23
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,861,906.40		2,861,906.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	44,501,708.43		44,501,708.43
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,895,635.91		5,895,635.91
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	5,895,635.91		5,895,635.91
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	575,979.04		575,979.04
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,749,285.85		20,749,285.85
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	7,898,642.79		7,898,642.79
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,301,118,577.00	94,810,369.93	2,395,928,946.93

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

CAJA TRUJILLO  
C. Silvia Benegas Barazaman  
M. 02-003906

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,683,626,711.19	91,532,630.72	1,775,159,341.91
Obligaciones a la Vista	2,710,885.14	72,257.66	2,783,142.80
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	333,250,298.16	38,067,526.05	371,317,824.21
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,305,957,383.24	52,120,985.18	1,358,078,368.42
Otras Obligaciones	41,708,144.65	1,271,861.83	42,980,006.48
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	105,155,993.05	424.23	105,156,417.28
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	12,040,052.13	424.25	12,040,476.38
Depositos a Plazo	93,115,940.92	( 0.02 )	93,115,940.90
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	7,198,409.29	1,367,281.51	8,565,690.80
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,198,409.29	1,367,281.51	8,565,690.80
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>	19,585,878.02	1,550,321.16	21,136,199.18
<b>PROVISIONES</b>	3,341,554.89	31,860.93	3,373,415.82
Provision para Creditos Contingentes	15,719.66	191.38	15,911.04
Provisión para litigios y demandas	2,745,900.83		2,745,900.83
Otros	579,934.40	31,669.55	611,603.95
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,756,610.28	6,883.38	2,763,493.66
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,821,665,156.72	94,489,401.93	1,916,154,558.65
<b>PATRIMONIO</b>	479,774,388.28		479,774,388.28
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	3,343,972.83		3,343,972.83
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	34,010,445.54		34,010,445.54
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,301,439,545.00	94,489,401.93	2,395,928,946.93
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	16,227,405.39	33,959.26	16,261,364.65

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ FELLA  
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	354,982,969.73	2,446,125.51	357,429,095.24
Disponibles	14,426,182.41	927,110.67	15,353,293.08
Fondos Interbancarios	36,302.74	4,206.80	40,509.54
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,495.89		1,495.89
Inversiones Disponibles para la Venta	8,781,694.61	546,183.27	9,327,877.88
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	331,716,346.58	954,770.09	332,671,116.67
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20,947.50	13,854.68	34,802.18
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	78,001,645.14	482,582.15	78,484,227.29
Obligaciones con el Público	71,908,281.45	351,328.16	72,259,609.61
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,476,455.79	8,087.86	3,484,543.65
Adeudos y Obligaciones Financieras	657,795.41	123,166.13	780,961.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	633,434.72	118,880.16	752,314.88
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	24,360.69	4,285.97	28,646.66
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,959,112.49		1,959,112.49
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	276,981,324.59	1,963,543.36	278,944,867.95
Provisiones para Créditos Directos	48,922,738.42	( 118,035.41 )	48,804,703.01
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	228,058,586.17	2,081,578.77	230,140,164.94
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	21,395,767.60	332,374.09	21,728,141.69
Ingresos por Créditos Indirectos	328,557.08	2,267.08	330,824.16
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	21,067,210.52	330,107.01	21,397,317.53
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	12,336,741.06	58,974.38	12,395,715.44
Gastos por Créditos Indirectos	28,067.37		28,067.37
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,720.60		25,720.60
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	7,594,739.96		7,594,739.96
Gastos Diversos	4,688,213.13	58,974.38	4,747,187.51
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	237,117,612.71	2,354,978.48	239,472,591.19
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	2,126,872.02	1,486,377.43	3,613,249.45
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,242.19		27,242.19
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,242.19		27,242.19
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,040,203.46	413,183.03	2,453,386.49
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59,586.00		59,586.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	( 159.63 )	1,073,194.40	1,073,034.77
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	239,244,484.73	3,841,355.91	243,085,840.64

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

NANDY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE GENERAL

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	168,318,686.49	18,123,163.34	186,441,849.83
Gastos de Personal y Directorio	115,216,807.57	254,898.94	115,471,706.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	50,613,989.70	17,868,260.36	68,482,250.06
Impuestos y Contribuciones	2,487,889.22	4.04	2,487,893.26
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	11,173,429.68		11,173,429.68
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	59,752,368.56	( 14,221,807.45 )	45,470,561.13
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,603,201.62	( 17,772.65 )	1,585,428.97
Provisión para Créditos Indirectos	( 60,200.08 )	138.04	( 60,062.04 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	114,321.38	( 17,910.69 )	96,410.69
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,242,840.09		2,242,840.09
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	( 2,437,898.22 )		( 2,437,898.22 )
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	752,273.00		752,273.00
Provisión para Litigios y Demandas	991,865.45		991,865.45
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	58,149,166.94	( 14,264,034.79 )	43,885,132.16
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	3,863,674.20	652,518.53	4,516,192.73
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	62,012,841.14	( 13,611,516.25 )	48,401,324.89
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 14,390,879.35 )		( 14,390,879.35 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	47,621,961.79	( 13,611,516.25 )	34,010,445.54

**CAJA TRUJILLO**

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

**CAJA TRUJILLO**

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

Director

**CAJA TRUJILLO**

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

**CAJA TRUJILLO**  
S.P.C. Silva Noriega Paríazaman  
Mat. 02-003906

Contador