

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	407,922,698.09	73,986,292.99	481,908,991.08
Caja	41,497,659.96	8,582,136.23	50,079,796.19
Banco Central de Reserva del Peru	32,594,145.46	19,282,620.09	51,876,765.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	328,830,167.49	34,756,085.78	363,586,253.27
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,949,083.56		2,949,083.56
Otras Disponibilidades	2,051,641.62	11,365,450.89	13,417,092.51
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	249,083,886.17	3,607,768.22	252,691,654.39
Instrumentos Representativos de Capital	12,262,690.61		12,262,690.61
Instrumentos Representativos de Deuda	236,821,195.56	3,607,768.22	240,428,963.78
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,605,387,470.28	7,032,941.12	1,612,420,411.40
Cartera de Creditos Vigentes	1,621,879,515.98	6,703,678.65	1,628,583,194.63
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,314,612.46	163,243.57	24,477,856.03
Cartera de Creditos Vencidos	60,203,464.08	59,621.35	60,263,085.43
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	49,663,450.52	1,984,042.18	51,647,492.70
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(150,673,572.76)	(1,877,644.63)	(152,551,217.39)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	13,701,727.21	10,863,823.59	24,565,550.80
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(121,173.81)		(121,173.81)
Otras Cuentas por Cobrar	13,822,901.02	10,863,823.59	24,686,724.61
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,714,655.58		1,714,655.58
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,714,655.58		1,714,655.58
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	43,466,979.13		43,466,979.13
ACTIVO INTANGIBLE	5,628,464.23		5,628,464.23
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,628,464.23		5,628,464.23
IMPUESTOS CORRIENTES	2,085,428.91		2,085,428.91
IMPUESTO DIFERIDO	20,963,330.70		20,963,330.70
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	10,327,660.38		10,327,660.38
TOTAL DEL ACTIVO	2,363,144,207.08	95,490,825.92	2,458,635,033.00

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL

Gerente General

C. Silvia Monaga Párazamán
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,701,365,673.64	93,712,081.90	1,795,077,755.54
Obligaciones a la Vista	3,250,574.59	111,797.94	3,362,372.53
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	334,623,234.04	37,831,262.11	372,454,496.15
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,320,351,024.62	54,444,516.20	1,374,795,540.82
Otras Obligaciones	43,140,840.39	1,324,505.65	44,465,346.04
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	119,970,398.89	441.65	119,970,840.54
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	14,687,859.37	441.67	14,688,301.04
Depositos a Plazo	105,282,539.52	(0.02)	105,282,539.50
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,719,188.57	1,342,638.28	18,061,826.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,719,188.57	1,342,638.28	18,061,826.85
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	28,337,641.87	2,436,645.66	30,774,287.53
PROVISIONES	8,714,622.65	199.18	8,714,821.83
Provision para Creditos Contingentes	11,737.34	199.18	11,936.52
Provisión para litigios y demandas	2,696,100.83		2,696,100.83
Otros	6,006,784.48		6,006,784.48
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,909,602.24	9,123.86	2,918,726.10
TOTAL DEL PASIVO:	1,878,017,127.86	97,501,130.53	1,975,518,258.39
PATRIMONIO	483,116,774.61		483,116,774.61
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	2,881,021.25		2,881,021.25
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	3,805,337.91		3,805,337.91
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,361,133,902.47	97,501,130.53	2,458,635,033.00
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	14,598,937.19	35,342.65	14,634,279.84



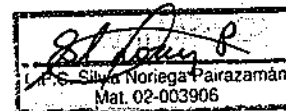
GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ / PELLA
DIRECTOR
Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL
Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	59,881,740.20	359,258.37	60,240,998.57
Disponible	1,613,668.95	194.625.32	1,808,294.27
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,510,378.05	28,703.80	1,539,081.85
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	56,757,693.20	135,929.25	56,893,622.45
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	12,308,144.98	74,349.98	12,382,494.96
Obligaciones con el Publico	11,449,189.08	58,293.40	11,507,482.48
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	527,857.01	0.14	527,857.15
Adeudos y Obligaciones Financieras	121,147.11	16,056.44	137,203.55
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	117,613.87	15,742.75	133,356.62
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	3,533.24	313.69	3,846.93
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	209,951.78		209,951.78
MARGEN FINANCIERO BRUTO	47,573,595.22	284,908.39	47,858,503.61
Provisiones para Creditos Directos	8,722,467.39	(98,705.00)	8,623,762.39
MARGEN FINANCIERO NETO	38,851,127.83	383,613.39	39,234,741.22
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,723,919.41	39,166.70	3,763,086.11
Ingresos por Créditos Indirectos	27,164.29	266.56	27,430.85
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,696,755.12	38,900.14	3,735,655.26
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,081,939.32	10,433.53	2,092,372.85
Gastos por Créditos Indirectos	7,965.66		7,965.66
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,328.72		4,328.72
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,301,579.56		1,301,579.56
Gastos Diversos	768,065.38	10,433.53	778,498.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	40,493,107.92	412,346.56	40,905,454.48
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	210,207.02	86,385.26	296,592.28
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	210,207.02		210,207.02
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio			
Otros		86,385.26	86,385.26
MARGEN OPERACIONAL		498,731.82	41,202,046.76

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ VILCHEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO
GERENTE GENERAL
Gerente General

C. Silva-Noriega-Pairazaman
Mat. 02-003906
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	30,293,763.92	2,434,572.61	32,728,336.53
Gastos de Personal y Directorio	21,468,596.04	14,928.54	21,483,524.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,492,453.96	2,419,643.74	10,912,097.70
Impuestos y Contribuciones	332,713.92	0.33	332,714.25
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,867,990.40		1,867,990.40
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,541,560.62	(1,935,840.79)	6,605,719.83
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	992,331.27	5,846.24	998,177.51
Provisión para Créditos Indirectos	(3,982.32)		(3,982.32)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,440.02	5,846.24	7,286.26
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	253,594.54		253,594.54
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	490,626.33		490,626.33
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	247,157.56		247,157.56
Provisión para Litigios y Demandas	3,495.14		3,495.14
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	7,549,229.35	(1,941,687.03)	5,607,542.32
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(197,002.75)	29,579.80	(167,422.95)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	7,352,226.60	(1,912,107.23)	5,440,119.37
IMPUESTO A LA RENTA	(1,634,781.46)		(1,634,781.46)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,717,445.14	(1,912,107.23)	3,805,337.91

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

Silvia Mariaga Pairazaman
Mat. 02-003906
Contador