

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2016

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	272,128,462.62	98,294,112.40	370,422,575.02
Caja	32,456,055.01	8,661,093.19	41,117,148.20
Banco Central de Reserva del Peru	33,208,587.24	25,908,352.45	59,116,939.69
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	194,483,881.25	52,477,807.12	246,961,688.37
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,776,296.08	18,636.60	2,794,932.68
Otras Disponibilidades	9,203,643.04	11,228,223.04	20,431,866.08
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	129,892,535.75	40,954,389.42	170,846,925.17
Instrumentos Representativos de Capital		2,702,520.25	2,702,520.25
Instrumentos Representativos de Deuda	129,892,535.75	38,251,869.17	168,144,404.92
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,255,715,472.99	15,271,097.94	1,270,986,570.93
Cartera de Creditos Vigentes	1,278,549,626.04	15,322,890.60	1,293,872,516.64
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	16,533,394.54	218,760.51	16,752,155.05
Cartera de Creditos Vencidos	47,328,658.75	253,271.27	47,581,930.02
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	62,699,933.32	2,680,607.95	65,380,541.27
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(149,396,139.66)	(3,204,432.39)	(152,600,572.05)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	16,816,571.29	10,577,847.17	27,394,418.46
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	124,223.85	10,052.67	134,276.52
Otras Cuentas por Cobrar	16,692,347.44	10,567,794.50	27,260,141.94
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,647,423.01		3,647,423.01
Bienes Realizables	987,264.28		987,264.28
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,660,158.73		2,660,158.73
PARTICIPACIONES	3,270,382.75		3,270,382.75
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	628,095.43		628,095.43
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	36,389,891.37		36,389,891.37
ACTIVO INTANGIBLE	6,566,572.42		6,566,572.42
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	6,566,572.42		6,566,572.42
IMPUESTOS CORRIENTES	2,238,555.00		2,238,555.00
IMPUESTO DIFERIDO	20,647,633.09		20,647,633.09
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	850,795.78		850,795.78
OTROS ACTIVOS	14,204,553.93	168,547.79	14,373,101.72
TOTAL DEL ACTIVO	1,762,368,850.00	165,265,994.72	1,927,634,844.72

 CAJA TRUJILLO

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

Director

 CAJA TRUJILLO

Nancy Saucedo Romero
GERENTE GENERAL

Gerente General

 CAJA TRUJILLO

CPC Carlos Mauricio Veneros Marin
M1 02-004270


Contador


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2016

(En nuevos soles)


PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,271,945,449.60	129,599,124.41	1,401,544,574.01
Obligaciones a la Vista	1,736,591.38	21,708.80	1,758,300.18
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	247,564,784.15	54,075,613.49	301,640,397.64
Obligaciones por Cuentas a Plazo	984,537,883.93	73,682,043.35	1,058,219,927.28
Otras Obligaciones	38,106,190.14	1,819,758.77	39,925,948.91
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	47,856,088.43	10,884,051.91	58,740,140.34
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,853,884.05	10,716.14	2,864,600.19
Depositos a Plazo	45,002,204.38	10,873,335.77	55,875,540.15
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	33,313,395.90	23,753,424.57	57,066,820.47
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	33,313,395.90	4,082,719.16	37,396,115.06
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		19,670,705.41	19,670,705.41
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,650,472.21	534,226.32	7,184,698.53
PROVISIONES	12,582,643.77	2,353.65	12,584,997.42
Provision para Creditos Contingentes	25,142.61	1,030.91	26,173.52
Provisión para litigios y demandas	1,695,115.68		1,695,115.68
Otros	10,862,385.48	1,322.74	10,863,708.22
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,512,795.42	477,289.00	3,990,084.42
TOTAL DEL PASIVO:	1,375,860,845.33	165,250,469.86	1,541,111,315.19
PATRIMONIO	386,523,529.53		386,523,529.53
Capital Social	303,954,633.00		303,954,633.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	52,450,438.73		52,450,438.73
Ajustes al Patrimonio	1,232,467.27		1,232,467.27
Resultados Acumulados	759,936.33		759,936.33
Resultado Neto del Ejercicio	28,126,034.13		28,126,034.13
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,762,384,374.86	165,250,469.86	1,927,634,844.72
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	57,840,768.57	643,005.62	58,483,774.19






MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO





CARLOS VILCHEZ PELLA

DIRECTOR





Nancy Paquedano Romero

GERENTE GENERAL





Carlos Márcio Veneros Marín

CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	257,304,109.37	4,116,228.64	261,420,338.01
Disponibles	7,247,260.82	541,270.24	7,788,531.06
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,684,685.01	1,413,446.02	8,098,131.03
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	243,371,709.54	2,161,172.21	245,532,881.75
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	454.00	340.17	794.17
GASTOS POR INTERESES	51,905,137.47	1,681,129.02	53,586,266.49
Obligaciones con el Publico	42,691,188.45	398,353.52	43,089,541.97
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,323,430.93	61,564.36	2,384,995.29
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,405,980.68	1,221,211.14	2,627,191.82
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,376,279.11	273,800.92	1,650,080.03
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		940,426.84	940,426.84
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	29,701.57	6,983.38	36,684.95
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	5,484,537.41		5,484,537.41
MARGEN FINANCIERO BRUTO	205,398,971.90	2,435,099.62	207,834,071.52
Provisiones para Creditos Directos	35,095,977.18	44,566.69	35,140,543.87
MARGEN FINANCIERO NETO	170,302,994.72	2,390,532.93	172,693,527.65
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,960,346.36	421,551.36	13,381,897.72
Ingresos por Créditos Indirectos	200,105.61	9,262.83	209,368.44
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	12,760,240.75	412,288.53	13,172,529.28
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,665,008.71	81,166.27	5,746,174.98
Gastos por Créditos Indirectos	7,962.15		7,962.15
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,909.20		12,909.20
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,630,641.51		4,630,641.51
Gastos Diversos	1,013,495.85	81,166.27	1,094,662.12
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	177,598,332.37	2,730,918.02	180,329,250.39
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	886,314.24	1,024,556.94	1,910,871.18
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	77,894.09	186,996.59	264,890.68
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	31,717.67		31,717.67
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	11.48	837,560.35	837,571.83
Otros	776,691.00		776,691.00

CAJA TRUJILLO

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR

CAJA TRUJILLO

GERENTE GENERAL

CAJA TRUJILLO

C.P. Carlos Mauricio Veneros Marín
M.I. 02-004270
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2016

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	178,484,646.61	3,755,474.96	182,240,121.57
GASTOS DE ADMINISTRACION	135,197,267.31	14,129.34	135,211,396.65
Gastos de Personal y Directorio	76,886,764.06	14,126.64	76,900,890.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	56,688,591.06		56,688,591.06
Impuestos y Contribuciones	1,621,912.19	2.70	1,621,914.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,850,720.85		6,850,720.85
MARGEN OPERACIONAL NETO	36,436,658.45	3,741,345.62	40,178,004.07
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,185,408.51	70,053.25	4,255,461.76
Provisión para Créditos Indirectos	(1,341.28)	(1.24)	(1,342.52)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	115,503.02	70,054.49	185,557.51
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	2,740,596.77		2,740,596.77
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	1,330,650.00		1,330,650.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	32,251,249.94	3,671,292.37	35,922,542.31
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,705,404.93	811,967.86	3,517,372.79
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	34,956,654.87	4,483,260.23	39,439,915.10
IMPUESTO A LA RENTA	(11,313,880.97)		(11,313,880.97)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,642,773.90	4,483,260.23	28,126,034.13



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



Gerente General



CPC Carlos Mauricio Veneros Marin
M.I. 02/004270
Contador