

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2017

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	262,981,379.20	79,813,806.64	342,795,185.84
Caja	34,700,074.77	8,606,998.48	43,307,073.25
Banco Central de Reserva del Peru	26,406,145.73	20,620,242.75	47,026,388.48
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	199,777,891.59	43,631,099.07	243,408,990.66
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,508,302.92	42,031.85	1,550,334.77
Otras Disponibilidades	588,964.19	6,913,434.49	7,502,398.68
<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>	126,045,258.63	14,791,582.91	140,836,841.54
Instrumentos Representativos de Capital	5,035,610.88	2,701,564.43	7,737,175.31
Instrumentos Representativos de Deuda	121,009,647.75	12,090,018.48	133,099,666.23
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,350,038,166.49	11,885,631.61	1,361,923,798.10
Cartera de Creditos Vigentes	1,364,165,860.32	11,858,238.92	1,376,024,099.24
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	23,640,038.32	217,677.36	23,857,715.68
Cartera de Creditos Vencidos	35,556,648.40	384,095.52	35,940,743.92
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	58,631,431.45	2,101,099.66	60,732,531.11
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 131,955,812.00 )	( 2,675,479.85 )	( 134,631,291.85 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	23,539,640.46	9,377,253.95	32,916,894.41
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	95,201.16	0.06	95,201.22
Otras Cuentas por Cobrar	23,444,439.30	9,377,253.89	32,821,693.19
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,642,601.96		2,642,601.96
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,642,601.96		2,642,601.96
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,003,367.33		3,003,367.33
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	361,080.01		361,080.01
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	35,325,010.12		35,325,010.12
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	8,438,063.49		8,438,063.49
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	8,438,063.49		8,438,063.49
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	4,556,047.14		4,556,047.14
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	21,015,257.74		21,015,257.74
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	453,308.23		453,308.23
<b>OTROS ACTIVOS</b>	22,928,189.69	527,061.98	23,455,251.67
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,860,966,290.48	116,395,337.09	1,977,361,627.57



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

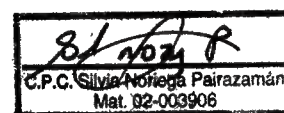


DIRENOR DIAZ  
DIRECTOR



Carola Moquillan Abanto

Gerente General



Contador

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2017

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,348,863,876.53	111,005,321.28	1,459,869,197.81
Obligaciones a la Vista	2,319,294.17	29,187.16	2,348,481.33
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	264,429,642.03	42,347,100.45	306,776,742.48
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,039,388,176.90	66,928,154.43	1,106,316,331.33
Otras Obligaciones	42,726,763.43	1,700,879.24	44,427,642.67
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	74,335,419.10	10,375.42	74,345,794.52
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	8,495,199.90	10,375.42	8,505,575.32
Depositos a Plazo	65,840,219.20		65,840,219.20
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	19,089,496.81	3,032,037.76	22,121,534.57
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	19,089,496.81	3,032,037.76	22,121,534.57
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>	5,883,080.44	484,724.51	6,367,804.95
<b>PROVISIONES</b>	10,724,702.15	417,532.85	11,142,235.00
Provision para Creditos Contingentes	31,323.89	263.17	31,587.06
Provisión para litigios y demandas	1,842,353.44		1,842,353.44
Otros	8,851,024.82	417,269.68	9,268,294.50
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	2,110,909.34	537,317.36	2,648,226.70
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,461,007,484.37	115,487,309.18	1,576,494,793.55
<b>PATRIMONIO</b>	400,866,834.02		400,866,834.02
Capital Social	323,493,770.00		323,493,770.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	66,478,537.18		66,478,537.18
Ajustes al Patrimonio	1,636,806.29		1,636,806.29
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	8,497,764.14		8,497,764.14
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,861,874,318.39	115,487,309.18	1,977,361,627.57
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	46,829,587.57	261,456.58	47,091,044.15



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

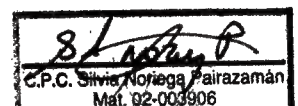


LUIS ENRIQUE DIAZ  
Gerente General



Carola Moquillaza Abanto  
Gerente Central (e)

Gerente General



C.P.C. Silvia Noriega Parrazaman  
Mat. 92-003906

Contador

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	151,617,109.58	1,717,308.94	153,334,418.52
Disponibles	5,059,354.92	226,124.59	5,285,479.51
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	3,728,698.96	475,117.75	4,203,816.71
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	142,829,027.83	1,015,117.02	143,844,144.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	27.87		27.87
Otros Ingresos Financieros		949.58	949.58
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	34,992,337.92	357,580.50	35,349,918.42
Obligaciones con el Publico	29,249,873.46	208,664.75	29,458,538.21
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,917,527.11	22,921.83	1,940,448.94
Adeudos y Obligaciones Financieras	865,160.28	125,993.92	991,154.20
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	846,384.15	115,424.46	961,808.61
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	18,776.13	10,569.46	29,345.59
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	2,959,777.07		2,959,777.07
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	116,624,771.66	1,359,728.44	117,984,500.10
Provisiones para Creditos Directos	20,014,843.70	( 190,394.33 )	19,824,449.37
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	96,609,927.96	1,550,122.77	98,160,050.73
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	8,252,304.39	233,983.52	8,486,287.91
Ingresos por Créditos Indirectos	189,295.26	826.74	190,122.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,063,009.13	233,156.78	8,296,165.91
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,659,917.75	38,246.79	3,698,164.54
Gastos por Créditos Indirectos	9,392.69		9,392.69
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,372.00		6,372.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,977,807.60		2,977,807.60
Gastos Diversos	666,345.46	38,246.79	704,592.25
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	101,202,314.60	1,745,859.50	102,948,174.10
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	430,323.43	594,408.82	1,024,732.25
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	533,800.94	86,442.59	620,243.53
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	( 103,477.51 )		( 103,477.51 )
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		507,966.23	507,966.23
Otros			



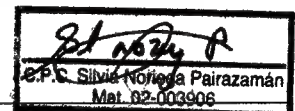
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
DIRECTOR



LUIS MUÑOZ DÍAZ  
DIRECTOR



Carola Moquilloza Abanto  
Gerente General



Contador

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	101,632,638.03	2,340,268.32	103,972,906.35
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	85,870,651.87	1,566,848.96	87,437,500.83
Gastos de Personal y Directorio	50,988,530.67	34,869.46	51,023,400.13
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	33,892,456.46	1,531,979.02	35,424,435.48
Impuestos y Contribuciones	989,664.74	0.48	989,665.22
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	3,925,600.96		3,925,600.96
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	11,836,385.20	773,419.36	12,609,804.56
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,821,023.15	( 17,370.23 )	1,803,652.92
Provisión para Créditos Indirectos	( 14,275.41 )	79.32	( 14,196.09 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	31,599.06	( 17,449.55 )	14,149.51
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	924,856.86		924,856.86
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	878,842.64		878,842.64
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	10,015,362.05	790,789.59	10,806,151.64
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,104,529.71	340,278.65	1,444,808.36
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	11,119,891.76	1,131,068.24	12,250,960.00
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 3,753,195.86 )		( 3,753,195.86 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	7,366,695.90	1,131,068.24	8,497,764.14

**CAJA TRUJILLO**

MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

**CAJA TRUJILLO**

JOSÉ MONTEZUMA  
Director

**CAJA TRUJILLO**

Carola Moquillaza Abanto  
Gerente Central (e)  
Gerente General

**CAJA TRUJILLO**  
E.P.C. Silvia Noriega Parrazamán  
Mat. 02-003906

Contador