

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2017

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	252,555,288.84	66,952,929.56	319,508,218.40
Caja	39,626,380.52	9,441,360.73	49,067,741.25
Banco Central de Reserva del Peru	40,736,199.01	19,809,712.64	60,545,911.65
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	167,953,540.39	29,620,086.87	197,573,627.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	409,434.10	4,173.74	413,607.84
Otras Disponibilidades	3,829,734.82	8,077,595.58	11,907,330.40
<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>	137,283,838.27	23,257,376.23	160,541,214.50
Instrumentos Representativos de Capital	2,517,621.33		2,517,621.33
Instrumentos Representativos de Deuda	134,766,216.94	23,257,376.23	158,023,593.17
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,305,615,672.79	12,702,684.06	1,318,318,356.85
Cartera de Creditos Vigentes	1,320,475,788.28	12,738,155.25	1,333,213,943.53
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	15,823,631.00	196,066.45	16,019,697.45
Cartera de Creditos Vencidos	45,066,405.70	347,513.79	45,413,919.49
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	60,365,597.54	2,224,346.69	62,589,944.23
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 136,115,749.73 )	( 2,803,398.12 )	( 138,919,147.85 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	24,134,933.15	17,487,318.54	41,622,251.69
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	70,948.58	0.06	70,948.64
Otras Cuentas por Cobrar	24,063,984.57	17,487,318.48	41,551,303.05
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,372,568.98		2,372,568.98
Bienes Realizables	30,287.02		30,287.02
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,342,281.96		2,342,281.96
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,991,399.06		2,991,399.06
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	349,111.74		349,111.74
Otras	2,642,287.32		2,642,287.32
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	36,334,926.26		36,334,926.26
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	7,573,930.83		7,573,930.83
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	7,573,930.83		7,573,930.83
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	4,297,972.34		4,297,972.34
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,467,822.75		20,467,822.75
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	21,018,784.74	138,912.90	21,157,697.64
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,814,647,138.01	120,539,221.29	1,935,186,359.30

  
**MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**LUIS MUÑOZ GARCÍA**  
 DIRECTOR

  
**Nancy Baquerano Romaro**  
 GERENTE GENERAL  
 Gerente General

  
**Contador**  
 S.P.C. Silvia Norega Parazaman  
 M=1.02-00396

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2017

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,320,123,363.33	109,877,251.84	1,430,000,615.17
Obligaciones a la Vista	1,627,828.08	31,440.82	1,659,268.90
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	245,240,272.32	39,111,824.43	284,352,096.75
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,033,880,188.67	69,037,213.72	1,102,917,402.39
Otras Obligaciones	39,375,074.26	1,696,772.87	41,071,847.13
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	52,848,095.90	6,345,297.85	59,193,393.75
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,019,790.30	10,355.91	4,030,146.21
Depositos a Plazo	48,828,305.60	6,334,941.94	55,163,247.54
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	24,465,337.63	3,364,059.91	27,829,397.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	24,465,337.63	3,364,059.91	27,829,397.54
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	5,237,925.60	502,038.08	5,739,963.68
<b>PROVISIONES</b>	9,543,565.48	220,280.95	9,763,846.43
Provision para Creditos Contingentes	34,294.55	183.62	34,478.17
Provisión para litigios y demandas	1,860,463.87		1,860,463.87
Otros	7,648,807.06	220,097.33	7,868,904.39
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,779,944.62	103,371.26	1,883,315.88
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,413,998,232.56	120,412,299.89	1,534,410,532.45
<b>PATRIMONIO</b>	400,775,826.85		400,775,826.85
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	1,016,912.06		1,016,912.06
Resultados Acumulados	40,840,217.45		40,840,217.45
Resultado Neto del Ejercicio	2,513,605.54		2,513,605.54
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,814,774,059.41	120,412,299.89	1,935,186,359.30
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	59,603,015.06	458,617.59	60,061,632.65



**CAJA TRUJILLO**

**MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS**  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

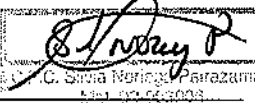
Director


**CAJA TRUJILLO**

**LUIS MUÑOZ DÍAZ**  
DIRECTOR


**CAJA TRUJILLO**

**Nancy Paquedano Romero**  
GERENTE GENERAL

Gerente General


**C. Silvia Morúa Parazaman**  
CONTADOR

Contador


## ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de marzo de 2017


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	73,717,092.03	979,735.32	74,696,827.35
Disponible	2,596,565.99	108,092.19	2,704,658.18
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,815,791.00	269,651.30	2,085,442.30
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	69,304,735.04	601,991.83	69,906,726.87
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	17,173,587.64	187,238.54	17,360,826.18
Obligaciones con el Publico	14,513,259.03	104,876.43	14,618,135.46
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	906,811.90	17,371.37	924,183.27
Adeudos y Obligaciones Financieras	467,913.50	64,990.74	532,904.24
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	460,329.01	60,425.37	520,754.38
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	7,584.49	4,565.37	12,149.86
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	1,285,603.21		1,285,603.21
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	56,543,504.39	792,496.78	57,336,001.17
Provisiones para Créditos Directos	10,847,955.31	( 112,870.58 )	10,735,084.63
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	45,695,549.08	905,367.46	46,600,916.54
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	4,048,727.64	113,642.31	4,162,369.95
Ingresos por Créditos Indirectos	102,608.74	411.19	103,019.93
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,946,118.90	113,231.12	4,059,350.02
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,831,260.22	18,389.21	1,849,649.43
Gastos por Créditos Indirectos	3,700.12		3,700.12
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,248.00		4,248.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,482,066.08		1,482,066.08
Gastos Diversos	341,246.02	18,389.21	359,635.23
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	47,913,016.50	1,000,620.56	48,913,637.06
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	56,938.26	262,148.76	319,087.02
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	172,384.04	34,765.53	207,149.57
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	( 115,445.78 )		( 115,445.78 )
Utilidad/Pérdida en Diferencia de Cambio		227,383.23	227,383.23
Otros			

  
**MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS**  
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
 Director

  
**LUIS MUÑOZ DIAZ**  
 DIRECTOR

  
**Nancy Raquedano Romero**  
 Gerente General

  
**C. Silva Monaga Parazaman**  
 Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	47,969,954.76	1,262,769.32	49,232,724.08
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	42,974,746.58		42,974,746.58
Gastos de Personal y Directorio	25,535,571.27		25,535,571.27
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,985,315.03		16,985,315.03
Impuestos y Contribuciones	453,860.28		453,860.28
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,973,714.18		1,973,714.18
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	3,021,494.00	1,262,769.32	4,284,263.32
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,280,748.49	39,716.25	1,320,464.74
Provisión para Créditos Indirectos	( 11,304.75 )		( 11,304.75 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	38,228.38	39,716.25	77,944.63
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	388,499.91		388,499.91
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	865,324.95		865,324.95
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	1,740,745.51	1,223,053.07	2,963,798.58
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	458,044.62	225,520.45	683,565.07
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	2,198,790.13	1,448,573.52	3,647,363.65
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,133,758.11 )		( 1,133,758.11 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	1,065,032.02	1,448,573.52	2,513,605.54



MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

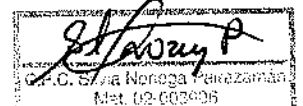


LUIS MUÑOZ  
DIRECTOR



Nancy Baquedano Romero  
GERENTE CENTRAL

Gerente General



Contador