

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2017

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	243,757,921.58	74,059,541.15	317,817,462.73
Caja	40,704,258.95	8,524,648.46	49,228,907.41
Banco Central de Reserva del Peru	27,465,623.81	20,638,093.13	48,103,716.94
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	174,024,104.14	41,519,459.85	215,543,563.99
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	724,671.12	48,719.98	773,391.10
Otras Disponibilidades	839,263.56	3,328,619.73	4,167,883.29
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	147,521,105.68	26,018,796.44	173,539,902.12
Instrumentos Representativos de Capital	4,994,094.96	1,625,539.81	6,619,634.77
Instrumentos Representativos de Deuda	142,527,010.72	24,393,256.63	166,920,267.35
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,397,317,998.91	11,164,885.70	1,408,482,884.61
Cartera de Creditos Vigentes	1,410,584,958.13	11,288,042.07	1,421,873,000.20
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	24,523,414.97	192,232.62	24,715,647.59
Cartera de Creditos Vencidos	39,140,635.12	149,581.41	39,290,216.53
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	62,175,453.92	1,686,880.71	63,862,334.63
- S/...Provisiones para créditos.....	(139,106,463.23)	(2,151,551.11)	(141,258,014.34)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	28,059,577.28	9,369,183.78	37,428,761.06
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	133,794.32	0.06	133,794.38
Otras Cuentas por Cobrar	27,925,782.96	9,369,183.72	37,294,966.68
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,449,755.14		2,449,755.14
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,449,755.14		2,449,755.14
PARTICIPACIONES	2,965,832.65		2,965,832.65
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	254,030.91		254,030.91
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	34,740,450.16		34,740,450.16
ACTIVO INTANGIBLE	9,487,666.13		9,487,666.13
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	9,487,666.13		9,487,666.13
IMPUESTOS CORRIENTES	3,530,865.90		3,530,865.90
IMPUESTO DIFERIDO	20,994,499.16		20,994,499.16
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	453,308.23		453,308.23
OTROS ACTIVOS	22,238,720.28	541,007.65	22,779,727.93
TOTAL DEL ACTIVO	1,913,517,701.10	121,153,414.72	2,034,671,115.82



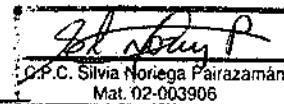
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director



GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL



Contador


ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2017

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,403,470,759.20	107,988,348.71	1,511,459,107.91
Obligaciones a la Vista	3,127,562.75	54,087.72	3,181,650.47
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	281,222,121.57	44,198,326.34	325,420,447.91
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,074,133,967.41	62,157,401.10	1,136,291,368.51
Otras Obligaciones	44,987,107.47	1,578,533.55	46,565,641.02
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	64,565,825.10	8,862,623.95	73,428,449.05
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	7,617,385.05	10,364.71	7,627,749.76
Depositos a Plazo	56,948,440.05	8,852,259.24	65,800,699.29
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,282,339.60	2,783,674.23	19,066,013.83
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,282,339.60	2,783,674.23	19,066,013.83
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	5,440,383.58	422,734.23	5,863,117.81
PROVISIONES	9,615,738.05	5,946.76	9,621,684.81
Provision para Creditos Contingentes	39,090.14	100.37	39,190.51
Provisión para litigios y demandas	2,007,814.55		2,007,814.55
Otros	7,568,833.36	5,846.39	7,574,679.75
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,194,016.30	230,679.57	2,424,695.87
TOTAL DEL PASIVO:	1,501,569,061.83	120,294,007.45	1,621,863,069.28
PATRIMONIO	412,808,046.54		412,808,046.54
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	1,464,837.65		1,464,837.65
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	20,610,945.30		20,610,945.30
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,914,377,108.37	120,294,007.45	2,034,671,115.82
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	46,003,863.76	228,574.71	46,232,438.47


MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
 PRESIDENTE DIRECTORIO


OSVALDO VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


Gerente General Romero
 GERENTE CENTRAL


C.P.C. Silvia Noriega Parazamán
 Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	263,665,425.42	2,856,164.25	266,521,589.67
Disponible	7,855,501.13	477,781.20	8,333,282.33
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,481.15		1,481.15
Inversiones Disponibles para la Venta	6,442,635.81	709,553.84	7,152,189.65
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	249,365,779.46	1,667,879.63	251,033,659.09
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	27.87		27.87
Otros Ingresos Financieros		949.58	949.58
GASTOS POR INTERESES	60,573,057.36	598,055.23	61,171,112.59
Obligaciones con el Publico	49,279,227.62	345,576.06	49,624,803.68
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,236,002.09	56,744.70	3,292,746.79
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,314,400.17	195,734.47	1,510,134.64
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,284,020.28	183,836.70	1,467,856.98
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	30,379.89	11,897.77	42,277.66
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	6,743,427.48		6,743,427.48
MARGEN FINANCIERO BRUTO	203,092,368.06	2,258,109.02	205,350,477.08
Provisiones para Creditos Directos	35,828,361.78	(634,109.52)	35,194,252.26
MARGEN FINANCIERO NETO	167,264,006.28	2,892,218.54	170,156,224.82
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,481,987.59	411,191.61	14,893,179.20
Ingresos por Créditos Indirectos	331,779.05	3,627.85	335,406.90
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	14,150,208.54	407,563.76	14,557,772.30
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,163,836.79	61,938.58	6,225,775.37
Gastos por Créditos Indirectos	16,890.62		16,890.62
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,868.00		14,868.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,009,795.82		5,009,795.82
Gastos Diversos	1,122,282.35	61,938.58	1,184,220.93
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	175,582,157.08	3,241,471.57	178,823,628.65
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	787,604.75	1,008,264.95	1,795,869.70
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,075.45		27,075.45
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	27,075.45		27,075.45
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	901,541.49	190,878.02	1,092,419.51
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(141,012.19)		(141,012.19)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		817,386.93	817,386.93
Otros			

 CAJA TRUJILLO

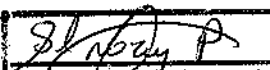
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

 CAJA TRUJILLO

MIGUEL BELLA
DIRECTOR

 CAJA TRUJILLO

Nancy Romero
Gerente General Romero
GERENTE CENTRAL


C.P.C. Silvia Noriega Parrazamán
Mat. 02-003906

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2017

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
MARGEN OPERACIONAL	176,369,761.83	4,249,736.52	180,619,498.35
GASTOS DE ADMINISTRACION	138,684,854.17	5,921,046.39	144,605,900.56
Gastos de Personal y Directorio	84,430,362.49	122,446.17	84,552,808.66
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	52,570,887.01	5,798,597.94	58,369,484.95
Impuestos y Contribuciones	1,683,604.67	2.28	1,683,606.95
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,431,291.47		6,431,291.47
MARGEN OPERACIONAL NETO	31,253,616.19	(1,671,309.87)	29,582,306.32
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,971,923.64	(16,926.79)	2,954,996.85
Provisión para Créditos Indirectos	(6,509.16)	(82.67)	(6,591.83)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	83,042.63	(16,844.12)	66,198.51
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,619,624.19		1,619,624.19
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	1,275,765.98		1,275,765.98
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	28,281,692.55	(1,654,383.08)	26,627,309.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,539,153.30	393,091.95	2,932,245.25
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	30,820,845.85	(1,261,291.13)	29,559,554.72
IMPUESTO A LA RENTA	(8,948,609.42)		(8,948,609.42)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,872,236.43	(1,261,291.13)	20,610,945.30



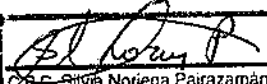
MIGUEL RODRIGUEZ RIVAS
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
 Director



CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR
 Director



Gerente General
 GERENTE CENTRAL


CP.C. Silvia Noriega Parazamán
 Mat. 02-003906
Contador