

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2018

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	256,040,347.99	72,852,422.25	328,892,770.24
Caja	45,863,364.66	8,254,452.64	54,117,817.30
Banco Central de Reserva del Peru	29,458,014.84	18,854,998.17	48,313,013.01
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	178,812,305.57	43,781,177.14	222,593,482.71
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	952,706.82	15,342.06	968,048.88
Otras Disponibilidades	953,956.10	1,946,452.24	2,900,408.34
<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>	150,995,653.95	33,543,488.91	184,539,142.86
Instrumentos Representativos de Capital	2,718,290.01	2,272,848.45	4,991,138.46
Instrumentos Representativos de Deuda	148,277,363.94	31,270,640.46	179,548,004.40
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,432,226,587.21	11,813,806.57	1,444,040,393.78
Cartera de Creditos Vigentes	1,445,074,048.39	11,910,470.63	1,456,984,519.02
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,112,625.86	169,089.83	22,281,715.69
Cartera de Creditos Vencidos	43,260,494.68	81,115.71	43,341,610.39
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	51,769,751.56	1,511,505.89	53,281,257.45
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 129,990,333.28 )	( 1,858,375.49 )	( 131,848,708.77 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	24,770,485.66	18,578,331.26	43,348,816.92
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	161,235.42		161,235.42
Otras Cuentas por Cobrar	24,609,250.24	18,578,331.26	43,187,581.50
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,472,154.99		2,472,154.99
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,472,154.99		2,472,154.99
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,007,904.64		3,007,904.64
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	296,102.90		296,102.90
Otras	2,711,801.74		2,711,801.74
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	48,948,518.12		48,948,518.12
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	9,251,501.37		9,251,501.37
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	9,251,501.37		9,251,501.37
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	5,042,129.62		5,042,129.62
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	20,500,893.67		20,500,893.67
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	14,792,014.76	20,781.82	14,812,796.58
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1,968,048,191.98	136,808,830.81	2,104,857,022.79

  
**JOSFO OMAR DIAZ JIMENEZ**  
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
 Director

  
**JORGE ZABARRA CAMMINATI**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**Nancy Baquedano Romero**  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

  
**G.P.C. Silve Noriega Pairazaman**  
 Mat. 02-003906  
 Contador


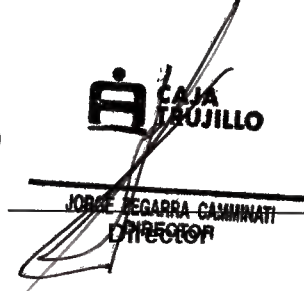
## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2018

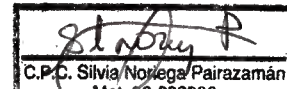
( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,411,312,578.84	101,943,486.11	1,513,256,064.95
Obligaciones a la Vista	2,589,797.13	18,930.96	2,608,728.09
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	285,898,916.80	41,626,121.73	327,525,038.53
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,077,094,490.39	58,736,176.44	1,135,830,666.83
Otras Obligaciones	45,729,374.52	1,562,256.98	47,291,631.50
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	94,739,583.07	31,874,786.23	126,614,369.30
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,351,099.28	616.85	6,351,716.13
Depositos a Plazo	88,388,483.79	31,874,169.38	120,262,653.17
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	12,730,718.02	2,440,902.37	15,171,620.39
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12,730,718.02	2,440,902.37	15,171,620.39
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>	6,080,051.33	819,781.83	6,899,833.16
<b>PROVISIONES</b>	12,578,047.71	99.77	12,578,147.48
Provision para Creditos Contingentes	54,996.81	99.77	55,096.58
Provisión para litigios y demandas	2,242,013.02		2,242,013.02
Otros	10,281,037.88		10,281,037.88
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	3,029,882.16	10,057.85	3,039,940.01
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,540,470,861.13	137,089,114.16	1,677,559,975.29
<b>PATRIMONIO</b>	427,297,047.50		427,297,047.50
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	2,824,643.12		2,824,643.12
Resultados Acumulados	28,953,988.67		28,953,988.67
Resultado Neto del Ejercicio	5,546,088.46		5,546,088.46
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1,967,767,908.63	137,089,114.16	2,104,857,022.79
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	44,647,380.21	227,096.88	44,874,477.09

  
  
**JUSTO OSCAR DIAZ JIMENEZ**  
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
 Director

  
  
**JORGE REGARRA CAMINATI**  
 DIRECTOR

  
  
**Nancy Baquedano Romero**  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

  
**C.P.C. Silvia Noriega Pairazaman**  
 Mat. 02-003906  
 Contador

## ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de marzo de 2018


( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	81,894,907.36	856,056.86	82,750,964.22
Disponible	1,825,039.17	230,471.29	2,055,510.46
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	2,125,276.70	224,206.05	2,349,482.75
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	77,944,359.61	401,379.52	78,345,739.13
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	18,815,807.66	253,975.49	19,069,783.15
Obligaciones con el Publico	15,165,205.04	94,384.81	15,259,589.85
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	895,795.71	114,475.23	1,010,270.94
Adeudos y Obligaciones Financieras	265,221.18	45,115.45	310,336.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	258,876.00	44,224.08	303,100.08
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	6,345.18	891.37	7,236.55
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	2,489,585.73		2,489,585.73
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	63,079,099.70	602,081.37	63,681,181.07
Provisiones para Créditos Directos	12,648,154.11	( 117,109.17 )	12,531,044.94
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	50,430,945.59	719,190.54	51,150,136.13
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	4,732,056.31	106,483.87	4,838,540.18
Ingresos por Créditos Indirectos	98,594.36	276.70	98,871.06
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	4,633,461.95	106,207.17	4,739,669.12
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,922,564.90	12,537.84	1,935,102.74
Gastos por Créditos Indirectos	2,711.66		2,711.66
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6,372.00		6,372.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,603,104.23		1,603,104.23
Gastos Diversos	310,377.01	12,537.84	322,914.85
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	53,240,437.00	813,136.57	54,053,573.57
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	247,224.98	337,904.53	585,129.51
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	18,095.95		18,095.95
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	149,122.92		149,122.92
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	80,006.11		80,006.11
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		337,904.53	337,904.53
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	53,487,661.98	1,151,041.10	54,638,703.08

  
**JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ**  
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
 Director

  
**JORGE ZEBARRA CASMINATI**  
 DIRECTOR  
 Director

  
**Nancy Baquerano Romero**  
 Gerente General


  
**C.P.C. Silvia Noriega Pairazamán**  
 Mat. 02-003906  
 Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	40,412,547.87	3,577,214.92	43,989,762.79
Gastos de Personal y Directorio	26,003,511.46	31,872.82	26,035,384.28
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	13,865,554.59	3,535,329.10	17,400,883.69
Impuestos y Contribuciones	543,481.82	10,013.00	553,494.82
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	2,697,036.25		2,697,036.25
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	10,378,077.86	( 2,426,173.82 )	7,951,904.04
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,098,384.89	22,506.18	1,120,891.07
Provisión para Créditos Indirectos	12,852.99		12,852.99
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 1,629.21 )	22,506.18	20,876.97
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	373,256.00		373,256.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	400,000.00		400,000.00
Provisión para Litigios y Demandas	313,905.11		313,905.11
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	9,279,692.97	( 2,448,680.00 )	6,831,012.97
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	952,123.33	120,088.11	1,072,211.44
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	10,231,816.30	( 2,328,591.89 )	7,903,224.41
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,357,135.95 )		( 2,357,135.95 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	7,874,680.35	( 2,328,591.89 )	5,546,088.46


**CAJA TRUJILLO**  
  
**JUSTO OMAR DÍAZ JIMÉNEZ**  
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO  
 Director


**CAJA TRUJILLO**  
  
**JORGE ZEGARRA CAMINATI**  
 DIRECTOR  
 Director


**CAJA TRUJILLO**  
  
**Nancy Baquedano Romero**  
 GERENTE CENTRAL  
 Gerente General

  
**C.F.C. Silvia Noriega Pairazaman**  
 Mat. 02-003906  
 Contador