

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2018


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	444,674,348.21	57,513,385.63	502,187,733.84
Caja	35,109,855.96	8,803,253.75	43,913,109.71
Banco Central de Reserva del Peru	37,637,166.53	16,873,406.92	54,510,573.45
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	369,649,305.37	30,644,730.46	400,294,035.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,130,109.73	18,143.68	1,148,253.41
Otras Disponibilidades	1,147,910.62	1,173,850.82	2,321,761.44
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	187,937,731.65	24,427,821.53	212,365,553.18
Instrumentos Representativos de Capital	4,542,019.52		4,542,019.52
Instrumentos Representativos de Deuda	183,395,712.13	24,427,821.53	207,823,533.66
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,447,613,542.54	9,279,528.23	1,456,893,070.77
Cartera de Creditos Vigentes	1,463,874,940.98	9,112,046.48	1,472,986,987.46
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	22,042,474.95	135,504.10	22,177,979.05
Cartera de Creditos Vencidos	51,053,877.43	65,693.34	51,119,570.77
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,771,364.67	2,245,039.00	55,016,403.67
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(142,129,115.49)	(2,278,754.69)	(144,407,870.18)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	22,959,335.40	8,811,431.43	31,770,766.83
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	110,106.71		110,106.71
Otras Cuentas por Cobrar	22,849,228.69	8,811,431.43	31,660,660.12
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,484,612.06		2,484,612.06
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,484,612.06		2,484,612.06
PARTICIPACIONES	3,075,689.82		3,075,689.82
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	273,369.42		273,369.42
Otras	2,802,320.40		2,802,320.40
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	45,438,207.49		45,438,207.49
ACTIVO INTANGIBLE	5,817,198.59		5,817,198.59
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,817,198.59		5,817,198.59
IMPUESTOS CORRIENTES	5,166,579.31		5,166,579.31
IMPUESTO DIFERIDO	18,705,310.63		18,705,310.63
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	12,913,148.14	109,342.99	13,022,491.13
TOTAL DEL ACTIVO	2,196,785,703.84	100,141,509.81	2,296,927,213.65


 JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO


 CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


 Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


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

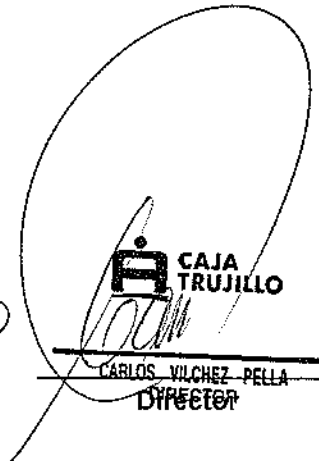
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2018

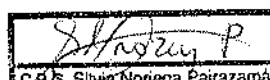
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,612,368,747.80	97,039,687.91	1,709,408,435.71
Obligaciones a la Vista	2,482,707.65	10,638.01	2,493,345.66
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	308,250,278.72	37,999,263.25	346,249,541.97
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,261,691,609.58	57,593,884.25	1,319,285,493.83
Otras Obligaciones	39,944,151.85	1,435,902.40	41,380,054.25
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	106,191,498.48	449.75	106,191,948.23
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,908,693.72	449.76	5,909,143.48
Depositos a Plazo	100,282,804.76	(0.01)	100,282,804.75
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,811,325.40	2,116,366.95	11,927,692.35
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	9,811,325.40	2,116,366.95	11,927,692.35
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	17,767,511.50	549,323.48	18,316,834.98
PROVISIONES	12,732,842.92	141.82	12,732,984.74
Provision para Creditos Contingentes	80,539.77	141.82	80,681.59
Provisión para litigios y demandas	2,439,136.78		2,439,136.78
Otros	10,213,166.37		10,213,166.37
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,008,365.68	116,264.29	2,124,629.97
TOTAL DEL PASIVO:	1,760,880,291.78	99,822,234.20	1,860,702,525.98
PATRIMONIO	436,224,687.67		436,224,687.67
Capital Social	337,238,369.00		337,238,369.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	76,346,457.51		76,346,457.51
Ajustes al Patrimonio	(1,375,006.24)		(1,375,006.24)
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	23,254,910.99		23,254,910.99
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,197,104,979.45	99,822,234.20	2,296,927,213.65
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	25,177,281.36	23,910.12	25,201,191.48


JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO


CARLOS VILCHEZ PELLA
 DIRECTOR


Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
 Gerente General


C.P.S. Silvia Noniega Pairazaman
 Mat. 02-003906
 Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	307,484,121.79	2,888,812.02	310,372,933.81
Disponibles	9,202,938.43	652,011.13	9,854,949.56
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	7,739,762.67	881,326.89	8,621,089.56
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	290,541,188.81	1,355,068.17	291,896,256.98
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		405.83	405.83
GASTOS POR INTERESES	70,024,534.60	824,890.47	70,849,425.07
Obligaciones con el Publico	59,834,355.20	342,823.58	60,177,178.78
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,374,930.91	327,042.47	3,701,973.38
Adeudos y Obligaciones Financieras	865,938.78	155,024.42	1,020,963.20
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	842,644.40	151,511.19	994,155.59
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	23,294.38	3,513.23	26,807.61
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	5,949,309.71		5,949,309.71
MARGEN FINANCIERO BRUTO	237,459,587.19	2,063,921.55	239,523,508.74
Provisiones para Creditos Directos	41,978,172.12	228,720.49	42,206,892.61
MARGEN FINANCIERO NETO	195,481,415.07	1,835,201.06	197,316,616.13
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,437,473.33	423,696.54	18,861,169.87
Ingresos por Créditos Indirectos	374,733.84	1,091.17	375,825.01
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	18,062,739.49	422,605.37	18,485,344.86
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,495,431.13	49,638.72	7,545,069.85
Gastos por Créditos Indirectos	18,369.46		18,369.46
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,364.00		23,364.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,266,244.49		6,266,244.49
Gastos Diversos	1,187,453.18	49,638.72	1,237,091.90
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	206,423,457.27	2,209,258.88	208,632,716.15
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	689,851.76	910,038.84	1,599,890.60
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	523,176.76	(4,084.54)	519,092.22
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	147,791.29		147,791.29
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	787.76	914,123.38	914,911.14
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	207,113,309.03	3,119,297.72	210,232,606.75

CAJA TRUJILLO

JUSTO GIMAR DIAZ JIMENEZ
PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA
DIRECTOR
Director

CAJA TRUJILLO

Nancy Baquedano Romero
GERENTE CENTRAL
Gerente General

Silvia Noriega Parazaman
C.P.C. Silvia Noriega Parazaman
Mol. 02-003906
Contador

ESTADO DE RESULTADOS



Al 30 de noviembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	148,979,262.81	17,432,194.42	166,411,457.23
Gastos de Personal y Directorio	96,850,074.85	486,824.01	97,336,898.86
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	50,037,408.83	16,935,354.90	66,972,763.73
Impuestos y Contribuciones	2,091,779.13	10,015.51	2,101,794.64
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,822,818.29	82,473.70	9,905,291.99
MARGEN OPERACIONAL NETO	48,311,227.93	(14,395,370.40)	33,915,857.53
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,626,345.21	(55,315.11)	6,571,030.10
Provisión para Créditos Indirectos	38,395.95	36.22	38,432.17
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(2,930.40)	(55,351.33)	(58,281.73)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	2,179,081.32		2,179,081.32
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	256,907.42		256,907.42
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	1,007,475.18		1,007,475.18
Provisión para Litigios y Demandas	1,017,847.34		1,017,847.34
Otras Provisiones	2,129,568.40		2,129,568.40
RESULTADO DE OPERACION	41,684,862.72	(14,340,055.29)	27,344,827.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	5,616,592.81	590,500.52	6,207,093.33
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	47,301,475.53	(13,749,554.77)	33,551,920.76
IMPUESTO A LA RENTA	(10,297,009.77)		(10,297,009.77)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	37,004,465.76	(13,749,554.77)	23,254,910.99

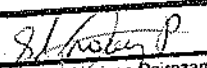


JUSTO OMAR DIAZ JIMENEZ
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO
Director



CARLOS VICHEZ PELLA
 DIRECTOR
Director



Nancy Baquedano Romero
 GERENTE CENTRAL
Gerente General


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