

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2018

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	456,125,391.04	51,520,148.43	507,645,539.47
Caja	37,725,503.96	8,431,414.28	46,156,918.24
Banco Central de Reserva del Peru	45,335,292.68	16,559,066.08	61,894,358.76
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	370,404,495.17	25,290,128.21	395,694,623.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	1,516,970.89	55,085.05	1,572,055.94
Otras Disponibilidades	1,143,128.34	1,184,454.81	2,327,583.15
<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>	175,403,640.42	24,198,736.90	199,602,377.32
Instrumentos Representativos de Capital	2,028,650.42		2,028,650.42
Instrumentos Representativos de Deuda	173,374,990.00	24,198,736.90	197,573,726.90
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,423,687,429.27	9,425,753.28	1,433,113,182.55
Cartera de Creditos Vigentes	1,440,183,826.69	9,229,928.84	1,449,413,755.53
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	17,664,259.16	137,277.56	17,801,536.72
Cartera de Creditos Vencidos	54,768,202.00	120,038.03	54,888,240.03
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	52,949,031.36	2,187,621.92	55,136,653.28
- S/ ...Provisiones para créditos.....	( 141,877,889.94 )	( 2,249,113.07 )	( 144,127,003.01 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	19,274,619.58	13,959,686.25	33,234,305.83
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	197,054.00		197,054.00
Otras Cuentas por Cobrar	19,077,565.58	13,959,686.25	33,037,251.83
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	2,379,101.84		2,379,101.84
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,379,101.84		2,379,101.84
<b>PARTICIPACIONES</b>	3,086,021.63		3,086,021.63
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	283,701.23		283,701.23
Otras	2,802,320.40		2,802,320.40
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	45,922,850.36		45,922,850.36
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,885,611.83		5,885,611.83
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,885,611.83		5,885,611.83
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	5,791,672.72		5,791,672.72
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,001,416.86		18,001,416.86
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10,786,554.86	402,811.78	11,189,366.64
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,166,344,310.41	99,507,136.64	2,265,851,447.05

 CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

 CAJA TRUJILLO

JORGE ZEGARRA CAMINATI  
DIRECTOR

 CAJA TRUJILLO

Carola Mequillaza Abanto  
Gerente Central (e)

Gerente General

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

Contador

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2018

( En nuevos soles )


<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,590,833,357.57	97,014,502.21	1,687,847,859.78
Obligaciones a la Vista	2,381,310.77	11,732.86	2,393,043.63
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	300,428,914.64	37,371,358.92	337,800,273.56
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,237,486,747.58	58,128,472.27	1,295,615,219.85
Otras Obligaciones	50,536,384.58	1,502,938.16	52,039,322.74
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	112,835,330.39	447.68	112,835,778.07
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	5,165,786.84	447.69	5,166,234.53
Depositos a Plazo	107,669,543.55	( 0.01 )	107,669,543.54
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	10,070,870.16	2,155,129.48	12,225,999.64
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	10,070,870.16	2,155,129.48	12,225,999.64
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>	6,172,236.86	137,698.67	6,309,935.53
<b>PROVISIONES</b>	11,325,800.28	141.16	11,325,941.44
Provision para Creditos Contingentes	115,194.74	141.16	115,335.90
Provisión para litigios y demandas	2,405,040.26		2,405,040.26
Otros	8,805,565.28		8,805,565.28
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	1,904,732.37	113,763.13	2,018,495.50
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,733,142,327.63	99,421,682.33	1,832,564,009.96
<b>PATRIMONIO</b>	433,287,437.09		433,287,437.09
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	( 2,342,146.99 )		( 2,342,146.99 )
Resultados Acumulados	759,936.34		759,936.34
Resultado Neto del Ejercicio	21,284,801.16		21,284,801.16
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,166,429,764.72	99,421,682.33	2,265,851,447.05
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	23,835,672.73	23,804.02	23,859,476.75



**CAJA TRUJILLO**  
CARLOS VELCHEZ PELLA  
DIRECTOR



**CAJA TRUJILLO**  
JORGE ZEGARRA CAMINATI  
DIRECTOR



**CAJA TRUJILLO**  
Carola Moquillaza Abanto  
Gerente General (e)



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

Gerente General

Contador

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	279,222,584.40	2,681,731.99	281,904,316.39
Disponibles	8,060,151.49	609,306.51	8,669,458.00
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	231.88		231.88
Inversiones Disponibles para la Venta	7,034,703.15	810,618.70	7,845,321.85
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	264,127,497.88	1,261,400.95	265,388,898.83
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros		405.83	405.83
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	63,519,817.69	782,145.66	64,301,963.35
Obligaciones con el Publico	53,919,453.70	312,882.78	54,232,336.48
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	3,085,108.65	327,042.40	3,412,151.05
Adeudos y Obligaciones Financieras	799,457.02	142,220.48	941,677.50
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	777,864.67	138,941.90	916,806.57
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	21,592.35	3,278.58	24,870.93
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	5,715,798.32		5,715,798.32
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	215,702,766.71	1,899,586.33	217,602,353.04
Provisiones para Creditos Directos	39,255,617.08	209,195.34	39,464,812.42
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	176,447,149.63	1,690,390.99	178,137,540.62
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	16,686,143.15	377,778.32	17,063,921.47
Ingresos por Créditos Indirectos	337,011.56	975.74	337,987.30
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	16,349,131.59	376,802.58	16,725,934.17
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	6,773,266.55	45,046.72	6,818,313.27
Gastos por Créditos Indirectos	17,577.61		17,577.61
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,240.00		21,240.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,648,845.45		5,648,845.45
Gastos Diversos	1,085,603.49	45,046.72	1,130,650.21
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	186,360,026.23	2,023,122.59	188,383,148.82
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	687,284.27	846,821.35	1,534,105.62
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	510,267.75	( 4,084.54 )	506,183.21
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	158,123.10		158,123.10
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	797.47	850,905.89	851,703.36
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	187,047,310.50	2,869,943.94	189,917,254.44

**CAJA TRUJILLO**

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR

**CAJA TRUJILLO**

JORGE ZEGARRA CASMINATI  
DIRECTOR

**CAJA TRUJILLO**

Carola Mequillaza Abanto  
Gerente Central (e)

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


Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2018

( En nuevos soles )


	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	134,888,001.73	15,427,061.00	150,315,062.73
Gastos de Personal y Directorio	87,390,031.09	435,437.37	87,825,468.46
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	45,609,339.62	14,981,609.81	60,590,949.43
Impuestos y Contribuciones	1,888,631.02	10,013.82	1,898,644.84
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	9,020,410.94		9,020,410.94
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	43,138,897.83	( 12,557,117.06 )	30,581,780.77
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	5,926,538.70	( 20,137.94 )	5,906,400.76
Provisión para Créditos Indirectos	73,050.92	36.22	73,087.14
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 41,030.89 )	( 20,174.16 )	( 61,205.05 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,903,811.85		1,903,811.85
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	1,756,907.42		1,756,907.42
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	1,007,475.18		1,007,475.18
Provisión para Litigios y Demandas	724,072.92		724,072.92
Otras Provisiones	502,251.30		502,251.30
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	37,212,359.13	( 12,536,979.12 )	24,675,380.01
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	5,442,616.75	552,770.26	5,995,387.01
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	42,654,975.88	( 11,984,208.86 )	30,670,767.02
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 9,385,965.86 )		( 9,385,965.86 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	33,269,010.02	( 11,984,208.86 )	21,284,801.16



**CAJA TRUJILLO**  
CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR



**CAJA TRUJILLO**  
JORGE ZEGARRA CAMMINATI  
DIRECTOR



**CAJA TRUJILLO**  
Carolina Mequillaza Abanto  
Gerente Central (e)  
Gerente General



**CAJA TRUJILLO**  
C.P.C. Silvia Moriga Pairazaman  
Mat. 02-003906  
Contador