

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2018

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	26,436,443.80	408,918.83	26,845,362.63
Caja	326,370.90	30,168.29	356,539.19
Banco Central de Reserva del Peru	18,094,985.66	128,250.82	18,223,236.48
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	7,984,054.54	250,499.72	8,234,554.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	31,032.70		31,032.70
<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>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	79,349,430.74		79,349,430.74
Cartera de Creditos Vigentes	79,856,814.78		79,856,814.78
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	734,753.48		734,753.48
Cartera de Creditos Vencidos	2,854,042.04		2,854,042.04
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,284,169.59		1,284,169.59
- S/...Provisiones para créditos.....	( 5,380,349.15 )		( 5,380,349.15 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	197,635.61		197,635.61
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	197,635.61		197,635.61
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	2,383,595.59		2,383,595.59
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	438,752.34		438,752.34
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	438,752.34		438,752.34
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	276,343.49		276,343.49
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	285,184.84		285,184.84
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	109,367,386.41	408,918.83	109,776,305.24

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2018

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	95,670,212.02	228,444.08	95,898,656.10
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,006,428.25	51,776.27	4,058,204.52
Obligaciones por Cuentas a Plazo	90,829,247.40	176,667.81	91,005,915.21
Otras Obligaciones	834,536.37		834,536.37
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p			
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>	844,604.57	0.16	844,604.73
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,963.80		1,963.80
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	6,105.25		6,105.25
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	96,522,885.64	228,444.24	96,751,329.88
<b>PATRIMONIO</b>	13,024,975.36		13,024,975.36
Capital Social	21,301,380.00		21,301,380.00
Capital Adicional	2,070,000.00		2,070,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 8,714,821.72 )		( 8,714,821.72 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 1,631,582.92 )		( 1,631,582.92 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	109,547,861.00	228,444.24	109,776,305.24
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	47,115.38		47,115.38

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	11,591,161.95	199.27	11,591,361.22
Disponible	410,061.92	199.27	410,261.19
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	11,181,100.03		11,181,100.03
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	4,510,020.49	3,796.04	4,513,816.53
Obligaciones con el Publico	4,510,020.49	3,796.04	4,513,816.53
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País			
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			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	7,081,141.46	( 3,596.77 )	7,077,544.69
Provisiones para Creditos Directos	2,347,273.63		2,347,273.63
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	4,733,867.83	( 3,596.77 )	4,730,271.06
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	15,919.43		15,919.43
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,919.43		15,919.43
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	521,258.02	1,821.87	523,079.89
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	501,061.90	1,061.30	502,123.20
Gastos Diversos	20,196.12	760.57	20,956.69
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	4,228,529.24	( 5,418.64 )	4,223,110.60
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	400.95	8,930.29	9,331.24
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	( 32.44 )	8,930.29	8,897.85
Otros	433.39		433.39
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	4,228,930.19	3,511.65	4,232,441.84

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO DEL CENTRO S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	5,458,310.65	3,540.48	5,461,851.13
Gastos de Personal y Directorio	4,368,208.81	11.70	4,368,220.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,042,149.94	3,528.78	1,045,678.72
Impuestos y Contribuciones	47,951.90		47,951.90
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	445,814.42		445,814.42
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 1,675,194.88 )	( 28.83 )	( 1,675,223.71 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,773.49		2,773.49
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,773.49		2,773.49
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
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			
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 1,677,968.37 )	( 28.83 )	( 1,677,997.20 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	46,414.28		46,414.28
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,631,554.09 )	( 28.83 )	( 1,631,582.92 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 1,631,554.09 )	( 28.83 )	( 1,631,582.92 )

Director

Director

Gerente General

Contador