

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2020

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	18,446,631.30	835,573.92	19,282,205.22
Caja	259,478.30	26,607.36	286,085.66
Banco Central de Reserva del Peru	9,585,690.78	130,427.84	9,716,118.62
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	8,562,429.52	678,538.72	9,240,968.24
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	39,032.70		39,032.70
<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>	101,312,820.74		101,312,820.74
Cartera de Creditos Vigentes	101,440,263.29		101,440,263.29
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,947,175.38		1,947,175.38
Cartera de Creditos Vencidos	2,170,751.88		2,170,751.88
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,724,477.69		1,724,477.69
- S/...Provisiones para créditos.....	( 5,969,847.50 )		( 5,969,847.50 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	74,806.82		74,806.82
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	74,806.82		74,806.82
<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>	2,291,847.87		2,291,847.87
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	58,328.00		58,328.00
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	58,328.00		58,328.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	420,905.99		420,905.99
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	720,481.83		720,481.83
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	123,325,822.55	835,573.92	124,161,396.47

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2020

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	105,625,469.25	159,986.64	105,785,455.89
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	5,284,838.46	18,119.15	5,302,957.61
Obligaciones por Cuentas a Plazo	99,670,693.92	141,867.49	99,812,561.41
Otras Obligaciones	669,936.87		669,936.87
<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>	878,772.47		878,772.47
<b>PROVISIONES</b>	90,000.00		90,000.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,652.18		1,652.18
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	227,543.75		227,543.75
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	106,823,437.65	159,986.64	106,983,424.29
<b>PATRIMONIO</b>	17,177,972.18		17,177,972.18
Capital Social	28,616,380.00		28,616,380.00
Capital Adicional	250,000.00		250,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 11,767,422.05 )		( 11,767,422.05 )
Resultado Neto del Ejercicio	79,014.23		79,014.23
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	124,001,409.83	159,986.64	124,161,396.47
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	45,197.77		45,197.77

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	1,791,154.63	48.43	1,791,203.06
Disponible	22,466.27	48.43	22,514.70
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,768,688.36		1,768,688.36
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	569,745.43	252.74	569,998.17
Obligaciones con el Publico	569,745.43	252.74	569,998.17
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>	1,221,409.20	( 204.31 )	1,221,204.89
Provisiones para Creditos Directos	316,967.29		316,967.29
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	904,441.91	( 204.31 )	904,237.60
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,761.87		1,761.87
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,761.87		1,761.87
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	83,525.88	510.97	84,036.85
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	80,239.44		80,239.44
Gastos Diversos	3,286.44	510.97	3,797.41
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	822,677.90	( 715.28 )	821,962.62
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	95,965.95	12,042.92	108,008.87
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		12,042.92	12,042.92
Otros	95,965.95		95,965.95
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	918,643.85	11,327.64	929,971.49

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	848,395.00	1,743.68	850,138.68
Gastos de Personal y Directorio	670,894.95		670,894.95
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	170,290.05	1,743.68	172,033.73
Impuestos y Contribuciones	7,210.00		7,210.00
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	32,971.58		32,971.58
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	37,277.27	9,583.96	46,861.23
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	208.52		208.52
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	208.52		208.52
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>	37,068.75	9,583.96	46,652.71
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	32,361.52		32,361.52
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	69,430.27	9,583.96	79,014.23
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	69,430.27	9,583.96	79,014.23

Director

Director

Gerente General

Contador