

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	16,707,946.04	887,903.03	17,595,849.07
Caja	464,226.40	29,857.18	494,083.58
Banco Central de Reserva del Peru	6,773,551.65	136,741.47	6,910,293.12
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,420,013.29	721,304.38	10,141,317.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	50,154.70		50,154.70
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	99,982,202.81		99,982,202.81
Cartera de Creditos Vigentes	100,581,708.29		100,581,708.29
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,936,905.83		2,936,905.83
Cartera de Creditos Vencidos	1,634,381.26		1,634,381.26
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,431,225.09		1,431,225.09
- S/...Provisiones para créditos.....	(6,602,017.66)		(6,602,017.66)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	372,773.29		372,773.29
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	372,773.29		372,773.29
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	2,459,245.76		2,459,245.76
ACTIVO INTANGIBLE	41,368.80		41,368.80
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	41,368.80		41,368.80
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	420,905.99		420,905.99
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	423,648.47		423,648.47
TOTAL DEL ACTIVO	120,408,091.16	887,903.03	121,295,994.19

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	101,722,391.24	176,509.30	101,898,900.54
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,098,612.02	18,315.49	4,116,927.51
Obligaciones por Cuentas a Plazo	97,330,201.21	158,193.81	97,488,395.02
Otras Obligaciones	293,578.01		293,578.01
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
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			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	1,453,882.26	114.03	1,453,996.29
PROVISIONES	90,000.00		90,000.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	90,000.00		90,000.00
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	47,533.80		47,533.80
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	138,069.44	3,386.15	141,455.59
TOTAL DEL PASIVO:	103,451,876.74	180,009.48	103,631,886.22
PATRIMONIO	17,664,107.97		17,664,107.97
Capital Social	28,866,380.00		28,866,380.00
Capital Adicional	300,000.00		300,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(11,767,422.05)		(11,767,422.05)
Resultado Neto del Ejercicio	265,150.02		265,150.02
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	121,115,984.71	180,009.48	121,295,994.19
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	57,942.41		57,942.41

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	10,317,349.90	135.00	10,317,484.90
Disponible	76,823.07	135.00	76,958.07
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	10,240,526.83		10,240,526.83
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	3,135,395.01	1,435.17	3,136,830.18
Obligaciones con el Público	3,135,395.01	1,435.17	3,136,830.18
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			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7,181,954.89	(1,300.17)	7,180,654.72
Provisiones para Créditos Directos	1,491,109.21		1,491,109.21
MARGEN FINANCIERO NETO	5,690,845.68	(1,300.17)	5,689,545.51
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,583.92		9,583.92
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	9,583.92		9,583.92
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	506,648.12	2,134.90	508,783.02
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	487,572.15	114.03	487,686.18
Gastos Diversos	19,075.97	2,020.87	21,096.84
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	5,193,781.48	(3,435.07)	5,190,346.41
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	95,981.06	45,102.68	141,083.74
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		45,102.68	45,102.68
Otros	95,981.06		95,981.06
MARGEN OPERACIONAL	5,289,762.54	41,667.61	5,331,430.15

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	4,933,180.80	3,561.56	4,936,742.36
Gastos de Personal y Directorio	4,058,391.97		4,058,391.97
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	835,814.60	3,561.56	839,376.16
Impuestos y Contribuciones	38,974.23		38,974.23
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	197,359.35		197,359.35
MARGEN OPERACIONAL NETO	159,222.39	38,106.05	197,328.44
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,370.89		1,370.89
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,370.89		1,370.89
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			
RESULTADO DE OPERACION	157,851.50	38,106.05	195,957.55
OTROS INGRESOS Y GASTOS	115,068.86		115,068.86
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	272,920.36	38,106.05	311,026.41
IMPUESTO A LA RENTA	(45,876.39)		(45,876.39)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	227,043.97	38,106.05	265,150.02

Director

Director

Gerente General

Contador