

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2018

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	31,729,972.99	394,703.61	32,124,676.60
Caja	554,942.50	31,931.39	586,873.89
Banco Central de Reserva del Peru	22,192,735.79	127,801.65	22,320,537.44
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	8,952,522.00	234,970.57	9,187,492.57
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	29,772.70		29,772.70
<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>	77,167,472.90		77,167,472.90
Cartera de Creditos Vigentes	77,782,775.04		77,782,775.04
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	509,521.50		509,521.50
Cartera de Creditos Vencidos	2,292,997.05		2,292,997.05
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,191,373.83		1,191,373.83
- S/...Provisiones para créditos.....	( 4,609,194.52 )		( 4,609,194.52 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	270,740.41		270,740.41
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	270,740.41		270,740.41
<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>	2,371,407.46		2,371,407.46
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	522,409.46		522,409.46
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	522,409.46		522,409.46
<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>	186,962.70		186,962.70
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	112,525,309.41	394,703.61	112,920,013.02

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2018

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	99,780,457.52	227,914.77	100,008,372.29
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,804,442.29	45,583.86	3,850,026.15
Obligaciones por Cuentas a Plazo	95,479,256.75	182,330.91	95,661,587.66
Otras Obligaciones	496,758.48		496,758.48
<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>	1,003,004.56	0.49	1,003,005.05
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,297.56		1,297.56
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	115,175.82		115,175.82
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	100,899,935.46	227,915.26	101,127,850.72
<b>PATRIMONIO</b>	11,792,162.30		11,792,162.30
Capital Social	19,201,380.00		19,201,380.00
Capital Adicional	2,100,000.00		2,100,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 8,714,821.72 )		( 8,714,821.72 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 794,395.98 )		( 794,395.98 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	112,692,097.76	227,915.26	112,920,013.02
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	66,912.47		66,912.47

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de mayo de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	7,221,305.73	121.64	7,221,427.37
Disponible	249,173.06	121.64	249,294.70
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	6,972,132.67		6,972,132.67
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	2,800,115.11	2,382.41	2,802,497.52
Obligaciones con el Publico	2,800,115.11	2,382.41	2,802,497.52
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>	4,421,190.62	( 2,260.77 )	4,418,929.85
Provisiones para Creditos Directos	1,360,294.15		1,360,294.15
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	3,060,896.47	( 2,260.77 )	3,058,635.70
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	5,732.14		5,732.14
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,732.14		5,732.14
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	324,698.62	1,016.01	325,714.63
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	311,835.58	538.23	312,373.81
Gastos Diversos	12,863.04	477.78	13,340.82
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	2,741,929.99	( 3,276.78 )	2,738,653.21
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	91.38	6,506.82	6,598.20
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	( 26.74 )	6,506.82	6,480.08
Otros	118.12		118.12
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	2,742,021.37	3,230.04	2,745,251.41

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de mayo de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	3,290,418.86	417.36	3,290,836.22
Gastos de Personal y Directorio	2,674,969.30		2,674,969.30
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	587,506.02	417.36	587,923.38
Impuestos y Contribuciones	27,943.54		27,943.54
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	275,794.53		275,794.53
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 824,192.02 )	2,812.68	( 821,379.34 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,039.36		2,039.36
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,039.36		2,039.36
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>	( 826,231.38 )	2,812.68	( 823,418.70 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	29,022.72		29,022.72
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 797,208.66 )	2,812.68	( 794,395.98 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 797,208.66 )	2,812.68	( 794,395.98 )

Director

Director

Gerente General

Contador