

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2019

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	20,598,643.71	564,275.28	21,162,918.99
Caja	500,563.90	34,218.10	534,782.00
Banco Central de Reserva del Peru	10,267,269.78	131,301.62	10,398,571.40
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,799,777.33	398,755.56	10,198,532.89
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>	100,563,751.17		100,563,751.17
Cartera de Creditos Vigentes	100,941,234.36		100,941,234.36
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,002,730.27		2,002,730.27
Cartera de Creditos Vencidos	1,980,203.28		1,980,203.28
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,909,294.40		1,909,294.40
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 6,269,711.14 )		( 6,269,711.14 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	181,619.52		181,619.52
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	181,619.52		181,619.52
<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>	2,311,135.49		2,311,135.49
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	54,445.03		54,445.03
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	54,445.03		54,445.03
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	357,080.97		357,080.97
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	496,379.51	221.90	496,601.41
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	124,563,055.40	564,497.18	125,127,552.58

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de noviembre de 2019

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	106,991,136.44	183,412.28	107,174,548.72
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	5,921,520.46	18,227.88	5,939,748.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	100,284,151.25	165,184.40	100,449,335.65
Otras Obligaciones	785,464.73		785,464.73
<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>	998,514.44		998,514.44
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,859.21		1,859.21
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	91,404.66		91,404.66
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	108,082,914.75	183,412.28	108,266,327.03
<b>PATRIMONIO</b>	16,861,225.55		16,861,225.55
Capital Social	28,416,380.00		28,416,380.00
Capital Adicional	300,000.00		300,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,940,365.76 )		( 10,940,365.76 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 914,788.69 )		( 914,788.69 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	124,944,140.30	183,412.28	125,127,552.58
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	39,146.04		39,146.04

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	18,138,138.67	953.12	18,139,091.79
Disponible	384,613.65	953.12	385,566.77
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	17,753,525.02		17,753,525.02
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	6,063,968.32	3,968.40	6,067,936.72
Obligaciones con el Publico	6,063,968.32	3,968.40	6,067,936.72
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>	12,074,170.35	( 3,015.28 )	12,071,155.07
Provisiones para Creditos Directos	3,083,248.43		3,083,248.43
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	8,990,921.92	( 3,015.28 )	8,987,906.64
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	35,890.69		35,890.69
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	35,890.69		35,890.69
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	600,718.46	3,390.74	604,109.20
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	565,452.52	1,269.32	566,721.84
Gastos Diversos	35,265.94	2,121.42	37,387.36
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	8,426,094.15	( 6,406.02 )	8,419,688.13
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	6,633.09	11,386.05	18,019.14
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	6,364.32		6,364.32
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	( 95.55 )	11,386.05	11,290.50
Otros	364.32		364.32
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	8,432,727.24	4,980.03	8,437,707.27

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	8,799,022.30	18,677.72	8,817,700.02
Gastos de Personal y Directorio	6,884,529.54	2,771.23	6,887,300.77
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,838,760.98	15,906.49	1,854,667.47
Impuestos y Contribuciones	75,731.78		75,731.78
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	608,481.17		608,481.17
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 974,776.23 )	( 13,697.69 )	( 988,473.92 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,123.12		2,123.12
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,123.12		2,123.12
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>	( 976,899.35 )	( 13,697.69 )	( 990,597.04 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	75,808.35		75,808.35
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 901,091.00 )	( 13,697.69 )	( 914,788.69 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 901,091.00 )	( 13,697.69 )	( 914,788.69 )

Director

Director

Gerente General

Contador