

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2015

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	4,501,331.18	322,736.15	4,824,067.33
Caja	107,776.80	3,408.88	111,185.68
Banco Central de Reserva del Peru	458,424.77	102,973.80	561,398.57
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	3,934,807.61	216,353.47	4,151,161.08
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	322.00		322.00
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO:</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>	8,312,707.49		8,312,707.49
Cartera de Creditos Vigentes	8,385,955.92		8,385,955.92
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	39,545.43		39,545.43
Cartera de Creditos Vencidos	249,715.12		249,715.12
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	47,179.20		47,179.20
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 409,688.18 )		( 409,688.18 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	28,385.93		28,385.93
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	28,385.93		28,385.93
<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>	2,341,088.15		2,341,088.15
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,342,495.49		1,342,495.49
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,342,495.49		1,342,495.49
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	14,941.21		14,941.21
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	28,554.50		28,554.50
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	106,671.75	344.98	107,016.73
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	16,676,175.70	323,081.13	16,999,256.83

  
Ernesto Mitsumasu Fujimoto  
Director Director  
Caja Centro

  
Carlos Eduardo Paredes Lanatta  
Director  
Caja Centro

  
Oscar David Bohorquez Vega  
Gerente General  
Caja Centro

  
Gustavo Cárdenas Vásquez  
Jefe de Contabilidad  
Caja Centro

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2015

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	9,583,223.29	139,089.36	9,722,312.65
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	500,885.85	6,675.12	507,560.97
Obligaciones por Cuentas a Plazo	8,744,528.37	132,414.24	8,876,942.61
Otras Obligaciones	337,809.07		337,809.07
<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>	513,531.92	343.92	513,875.84
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	28,554.50		28,554.50
<b>OTROS PASIVOS</b>	900.20		900.20
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	10,126,209.91	139,433.28	10,265,643.19
<b>PATRIMONIO</b>	6,733,613.64		6,733,613.64
Capital Social	10,807,910.92		10,807,910.92
Capital Adicional	1,500,000.00		1,500,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 3,095,550.26 )		( 3,095,550.26 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 2,478,747.02 )		( 2,478,747.02 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	16,859,823.55	139,433.28	16,999,256.83
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			

  
 Ernesto Masu Fujimoto  
 Director  
 Caja Centro

  
 Carlos Eduardo Paredes Lanatta  
 Director  
 Caja Centro

  
 Oscar David Bohorquez Vega  
 Gerente General  
 Caja Centro

Gerente General

  
 Gustavo Cárdenas Vásquez  
 Jefe de Contabilidad  
 Caja Centro

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	1,311,506.42	13.35	1,311,519.77
Disponible	42,796.97	13.35	42,810.32
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,268,709.45		1,268,709.45
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	212,020.24	1,918.74	213,938.98
Obligaciones con el Publico	212,020.24	1,918.74	213,938.98
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>	1,099,486.18	( 1,905.39 )	1,097,580.79
Provisiones para Creditos Directos	374,057.04		374,057.04
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	725,429.14	( 1,905.39 )	723,523.75
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	5,664.43		5,664.43
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	5,664.43		5,664.43
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	41,406.31	1,916.21	43,322.52
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	30,177.94	649.90	30,827.84
Gastos Diversos	11,228.37	1,266.31	12,494.68
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	689,687.26	( 3,821.60 )	685,865.66
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 407.65 )	10,569.05	10,161.40
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	( 713.86 )	10,569.05	9,855.19
Otros	306.21		306.21
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	689,279.61	6,747.45	696,027.06

  
**Director**  
 Ernesto Mitsumasu Fujimoto  
 Director  
 Caja Centro

  
**Director**  
 Carlos Fernando Paredes Lanatta  
 Director  
 Caja Centro

  
**Gerente General**  
 Oscar David Bohorquez Vega  
 Gerente General  
 Caja Centro

  
**Contador**  
 Gustavo Cárdenas Vásquez  
 Jefe de Contabilidad  
 Caja Centro

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2015

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	2,833,092.55	4,432.26	2,837,524.81
Gastos de Personal y Directorio	2,077,195.83		2,077,195.83
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	746,281.52	4,432.26	750,713.78
Impuestos y Contribuciones	9,615.20		9,615.20
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	336,145.95		336,145.95
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 2,479,958.89 )	2,315.19	( 2,477,643.70 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	294.36		294.36
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	294.36		294.36
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>	( 2,480,253.25 )	2,315.19	( 2,477,938.06 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 808.96 )		( 808.96 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,481,062.21 )	2,315.19	( 2,478,747.02 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 2,481,062.21 )	2,315.19	( 2,478,747.02 )

  
 Ernesto Mitsumasa Fujimoto  
 Director  
 Caja Centro

  
 Carlos Eduardo Paredes Lanatta  
 Director  
 Caja Centro

  
 Oscar David Bohorquez Vega  
 Gerente General  
 Caja Centro

  
 Gustavo Cárdenas Vásquez  
 Jefe de Contabilidad  
 Caja Centro  
 Contador