

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2017

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	9,017,394.40	406,377.94	9,423,772.34
Caja	482,254.45	11,073.73	493,328.18
Banco Central de Reserva del Peru	5,458,199.28	130,576.12	5,588,775.40
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	3,047,267.97	264,728.09	3,311,996.06
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	29,672.70		29,672.70
<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>	37,212,962.60		37,212,962.60
Cartera de Creditos Vigentes	37,461,950.42		37,461,950.42
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	266,661.53		266,661.53
Cartera de Creditos Vencidos	1,111,016.48		1,111,016.48
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	54,249.99		54,249.99
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 1,680,915.82 )		( 1,680,915.82 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	14,931.65		14,931.65
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	14,931.65		14,931.65
<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>	2,545,373.44		2,545,373.44
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	972,559.01		972,559.01
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	972,559.01		972,559.01
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	190,800.77		190,800.77
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	198,475.97		198,475.97
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	50,152,497.84	406,377.94	50,558,875.78

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 2017

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	44,065,490.09	203,427.96	44,268,918.05
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,677,655.48	33,367.46	1,711,022.94
Obligaciones por Cuentas a Plazo	41,158,716.56	170,060.50	41,328,777.06
Otras Obligaciones	1,229,118.05		1,229,118.05
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</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>	634,240.82	15,815.63	650,056.45
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	591.68		591.68
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	198,673.26		198,673.26
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	44,898,995.85	219,243.59	45,118,239.44
<b>PATRIMONIO</b>	5,440,636.34		5,440,636.34
Capital Social	16,210,920.00		16,210,920.00
Capital Adicional	1,700,000.00		1,700,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 12,056,307.27 )		( 12,056,307.27 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 413,976.39 )		( 413,976.39 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	50,339,632.19	219,243.59	50,558,875.78
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	34,176.08		34,176.08

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	773,631.32	16.51	773,647.83
Disponible	20,027.40	16.51	20,043.91
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	753,603.92		753,603.92
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	268,719.08	443.33	269,162.41
Obligaciones con el Publico	268,719.08	443.33	269,162.41
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>	504,912.24	( 426.82 )	504,485.42
Provisiones para Creditos Directos	137,453.75		137,453.75
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	367,458.49	( 426.82 )	367,031.67
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	579.66		579.66
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	579.66		579.66
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	34,307.56	83.68	34,391.24
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	32,000.00		32,000.00
Gastos Diversos	2,307.56	83.68	2,391.24
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	367,150.59	( 510.50 )	333,220.09
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	13.20	( 2,983.55 )	( 2,970.35 )
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		( 2,983.55 )	( 2,983.55 )
Otros	13.20		13.20
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	333,743.79	( 3,494.05 )	330,249.74

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	695,995.62		695,995.62
Gastos de Personal y Directorio	563,330.43		563,330.43
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	129,393.06		129,393.06
Impuestos y Contribuciones	3,272.13		3,272.13
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	51,500.73		51,500.73
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 413,752.56 )	( 3,494.05 )	( 417,246.61 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,877.60		1,877.60
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,877.60		1,877.60
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>	( 415,630.16 )	( 3,494.05 )	( 419,124.21 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	5,147.82		5,147.82
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 410,482.34 )	( 3,494.05 )	( 413,976.39 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 410,482.34 )	( 3,494.05 )	( 413,976.39 )

Director

Director

Gerente General

Contador