

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2021

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	27,752,361.65	1,476,404.20	29,228,765.85
Caja	1,404,868.50	37,299.17	1,442,167.67
Banco Central de Reserva del Peru	15,155,208.97	156,169.22	15,311,378.19
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	11,127,218.48	1,282,935.81	12,410,154.29
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	65,065.70		65,065.70
<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>	109,238,598.56		109,238,598.56
Cartera de Créditos Vigentes	112,127,238.97		112,127,238.97
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	3,188,929.52		3,188,929.52
Cartera de Créditos Vencidos	3,072,132.84		3,072,132.84
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,545,056.88		1,545,056.88
- S/...Provisiones para créditos.....	( 10,694,759.65 )		( 10,694,759.65 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	247,811.02		247,811.02
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	247,811.02		247,811.02
<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>	2,957,411.67		2,957,411.67
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	8,747.89		8,747.89
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	8,747.89		8,747.89
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	424,631.38		424,631.38
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	561,150.82		561,150.82
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	141,190,712.99	1,476,404.20	142,667,117.19

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2021

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	126,469,817.63	307,528.54	126,777,346.17
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,923,139.90	10,373.77	4,933,513.67
Obligaciones por Cuentas a Plazo	120,504,519.04	297,154.77	120,801,673.81
Otras Obligaciones	1,042,158.69		1,042,158.69
<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>	1,082,416.93	1,777.69	1,084,194.62
<b>PROVISIONES</b>	165,778.42		165,778.42
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	165,778.42		165,778.42
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	830.13		830.13
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	290,791.84		290,791.84
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	128,009,634.95	309,306.23	128,318,941.18
<b>PATRIMONIO</b>	14,348,176.01		14,348,176.01
Capital Social	31,166,380.00		31,166,380.00
Capital Adicional			
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 13,394,378.89 )		( 13,394,378.89 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 3,423,825.10 )		( 3,423,825.10 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	142,357,810.96	309,306.23	142,667,117.19
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	38,319.92		38,319.92

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	11,769,289.98	0.26	11,769,290.24
Disponible	13,392.70	0.26	13,392.96
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	11,755,897.28		11,755,897.28
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	4,212,463.03	2,579.23	4,215,042.26
Obligaciones con el Publico	4,212,463.03	2,579.23	4,215,042.26
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>	7,556,826.95	( 2,578.97 )	7,554,247.98
Provisiones para Creditos Directos	3,609,187.70		3,609,187.70
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	3,947,639.25	( 2,578.97 )	3,945,060.28
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	28,861.23		28,861.23
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	28,861.23		28,861.23
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	461,434.13	1,152.47	462,586.60
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	425,085.79		425,085.79
Gastos Diversos	36,348.34	1,152.47	37,500.81
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	3,515,066.35	( 3,731.44 )	3,511,334.91
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	293.38	103,463.63	103,757.01
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		103,463.63	103,463.63
Otros	293.38		293.38
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	3,515,359.73	99,732.19	3,615,091.92

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	6,926,507.58	84,840.49	7,011,348.07
Gastos de Personal y Directorio	5,434,398.21	4,384.07	5,438,782.28
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,436,561.07	80,456.42	1,517,017.49
Impuestos y Contribuciones	55,548.30		55,548.30
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	279,951.09		279,951.09
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 3,691,098.94 )	14,891.70	( 3,676,207.24 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	90,133.76		90,133.76
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14,355.34		14,355.34
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	75,778.42		75,778.42
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 3,781,232.70 )	14,891.70	( 3,766,341.00 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	342,515.90		342,515.90
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 3,438,716.80 )	14,891.70	( 3,423,825.10 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 3,438,716.80 )	14,891.70	( 3,423,825.10 )

Director

Director

Gerente General

Contador