

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	22,294,594.05	346,699.72	22,641,293.77
Caja	349,756.35	14,176.72	363,933.07
Banco Central de Reserva del Peru	12,387,971.01	130,874.49	12,518,845.50
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,525,833.99	201,648.51	9,727,482.50
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>	86,270,954.15		86,270,954.15
Cartera de Creditos Vigentes	86,681,638.91		86,681,638.91
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,439,116.03		1,439,116.03
Cartera de Creditos Vencidos	1,507,849.19		1,507,849.19
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,155,678.66		1,155,678.66
- S/...Provisiones para créditos.....	( 4,513,328.64 )		( 4,513,328.64 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	154,729.63		154,729.63
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	154,729.63		154,729.63
<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>	2,421,870.30		2,421,870.30
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	317,266.95		317,266.95
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	317,266.95		317,266.95
<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>	386,333.39		386,333.39
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	112,202,829.44	346,699.72	112,549,529.16

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	97,193,463.63	216,526.20	97,409,989.83
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,804,136.71	56,845.98	3,860,982.69
Obligaciones por Cuentas a Plazo	92,683,321.07	159,680.22	92,843,001.29
Otras Obligaciones	706,005.85		706,005.85
<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>	770,340.68	1.69	770,342.37
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,649.83		1,649.83
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	131,532.89		131,532.89
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	98,096,987.03	216,527.89	98,313,514.92
<b>PATRIMONIO</b>	14,236,014.24		14,236,014.24
Capital Social	23,091,380.00		23,091,380.00
Capital Adicional	2,085,000.00		2,085,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 8,714,821.72 )		( 8,714,821.72 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 2,225,544.04 )		( 2,225,544.04 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	112,333,001.27	216,527.89	112,549,529.16
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	44,164.15		44,164.15

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	17,571,456.22	380.72	17,571,836.94
Disponible	597,642.52	380.72	598,023.24
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	16,973,813.70		16,973,813.70
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	6,690,176.32	5,596.61	6,695,772.93
Obligaciones con el Publico	6,690,176.32	5,596.61	6,695,772.93
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>	10,881,279.90	( 5,215.89 )	10,876,064.01
Provisiones para Creditos Directos	3,253,089.55		3,253,089.55
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	7,628,190.35	( 5,215.89 )	7,622,974.46
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	28,258.40		28,258.40
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	28,258.40		28,258.40
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	720,053.88	3,083.38	723,137.26
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	687,809.76	1,609.95	689,419.71
Gastos Diversos	32,244.12	1,473.43	33,717.55
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	6,936,394.87	( 8,299.27 )	6,928,095.60
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	544.61	15,659.54	16,204.15
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	( 57.84 )	15,659.54	15,601.70
Otros	602.45		602.45
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	6,936,939.48	7,360.27	6,944,299.75

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	8,631,628.18	10,726.80	8,642,354.98
Gastos de Personal y Directorio	6,843,526.61	708.27	6,844,234.88
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,712,591.48	10,018.53	1,722,610.01
Impuestos y Contribuciones	75,510.09		75,510.09
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	674,224.10		674,224.10
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 2,368,912.80 )	( 3,366.53 )	( 2,372,279.33 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	4,865.76		4,865.76
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,865.76		4,865.76
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>	( 2,373,778.56 )	( 3,366.53 )	( 2,377,145.09 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	70,863.57		70,863.57
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,302,914.99 )	( 3,366.53 )	( 2,306,281.52 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	80,737.48		80,737.48
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 2,222,177.51 )	( 3,366.53 )	( 2,225,544.04 )

Director

Director

Gerente General

Contador