

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2019

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	19,270,143.86	376,894.73	19,647,038.59
Caja	718,123.49	24,187.87	742,311.36
Banco Central de Reserva del Peru	8,921,902.40	127,788.38	9,049,690.78
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,599,085.27	224,918.48	9,824,003.75
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>	88,524,482.64		88,524,482.64
Cartera de Creditos Vigentes	88,529,805.62		88,529,805.62
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,780,081.16		1,780,081.16
Cartera de Creditos Vencidos	1,906,158.46		1,906,158.46
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,374,315.23		1,374,315.23
- S/...Provisiones para créditos.....	( 5,065,877.83 )		( 5,065,877.83 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	161,014.76		161,014.76
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	161,014.76		161,014.76
<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>	2,373,749.06		2,373,749.06
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	263,665.67		263,665.67
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	263,665.67		263,665.67
<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>	442,103.46	2,403.65	444,507.11
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	111,392,240.42	379,298.38	111,771,538.80

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 28 de febrero de 2019

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	95,823,689.90	228,373.00	96,052,062.90
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,867,017.54	54,029.20	3,921,046.74
Obligaciones por Cuentas a Plazo	91,026,742.82	174,343.80	91,201,086.62
Otras Obligaciones	929,929.54		929,929.54
<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>	816,200.50	2,659.58	818,860.08
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,345.91		1,345.91
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	9,510.94		9,510.94
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	96,650,747.25	231,032.58	96,881,779.83
<b>PATRIMONIO</b>	14,889,758.97		14,889,758.97
Capital Social	24,931,380.00		24,931,380.00
Capital Adicional	1,315,000.00		1,315,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,940,365.76 )		( 10,940,365.76 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 416,255.27 )		( 416,255.27 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	111,540,506.22	231,032.58	111,771,538.80
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	42,147.74		42,147.74

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	2,955,575.73	203.84	2,955,779.57
Disponible	84,585.13	203.84	84,788.97
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	2,870,990.60		2,870,990.60
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	1,050,806.42	796.21	1,051,602.63
Obligaciones con el Publico	1,050,806.42	796.21	1,051,602.63
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>	1,904,769.31	( 592.37 )	1,904,176.94
Provisiones para Creditos Directos	505,116.97		505,116.97
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1,399,652.34	( 592.37 )	1,399,059.97
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,027.97		3,027.97
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,027.97		3,027.97
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	131,101.34	772.51	131,873.85
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	125,600.30	578.81	126,179.11
Gastos Diversos	5,501.04	193.70	5,694.74
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	1,271,578.97	( 1,364.88 )	1,270,214.09
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	31.91	( 2,696.40 )	( 2,664.49 )
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	( 34.10 )	( 2,696.40 )	( 2,730.50 )
Otros	66.01		66.01
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	1,271,610.88	( 4,061.28 )	1,267,549.60

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2019

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	1,575,254.39	2,193.66	1,577,448.05
Gastos de Personal y Directorio	1,250,510.97		1,250,510.97
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	312,428.00	2,193.66	314,621.66
Impuestos y Contribuciones	12,315.42		12,315.42
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	119,012.52		119,012.52
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 422,656.03 )	( 6,254.94 )	( 428,910.97 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	323.51		323.51
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	323.51		323.51
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>	( 422,979.54 )	( 6,254.94 )	( 429,234.48 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	12,979.21		12,979.21
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 410,000.33 )	( 6,254.94 )	( 416,255.27 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 410,000.33 )	( 6,254.94 )	( 416,255.27 )

Director

Director

Gerente General

Contador