

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2018

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	28,250,379.35	393,284.44	28,643,663.79
Caja	791,716.35	26,881.15	818,597.50
Banco Central de Reserva del Peru	18,568,938.33	127,330.08	18,696,268.41
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	8,858,691.97	239,073.21	9,097,765.18
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>	77,939,519.75		77,939,519.75
Cartera de Creditos Vigentes	78,427,476.00		78,427,476.00
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	636,712.64		636,712.64
Cartera de Creditos Vencidos	2,750,175.30		2,750,175.30
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,224,586.44		1,224,586.44
- S/...Provisiones para créditos.....	( 5,099,430.63 )		( 5,099,430.63 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	233,815.67		233,815.67
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	233,815.67		233,815.67
<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>	2,384,587.08		2,384,587.08
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	470,113.74		470,113.74
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	470,113.74		470,113.74
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	276,343.49		276,343.49
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	284,782.59		284,782.59
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	109,839,541.67	393,284.44	110,232,826.11

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2018

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	95,947,387.38	223,105.73	96,170,493.11
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,776,465.30	48,128.89	3,824,594.19
Obligaciones por Cuentas a Plazo	91,265,342.44	174,976.84	91,440,319.28
Otras Obligaciones	905,579.64		905,579.64
<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>	747,429.34	0.33	747,429.67
<b>PROVISIONES</b>			
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas			
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,473.37		1,473.37
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	334,118.89		334,118.89
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	97,030,408.98	223,106.06	97,253,515.04
<b>PATRIMONIO</b>	12,979,311.07		12,979,311.07
Capital Social	20,401,380.00		20,401,380.00
Capital Adicional	2,690,000.00		2,690,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 8,714,821.72 )		( 8,714,821.72 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 1,397,247.21 )		( 1,397,247.21 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	110,009,720.05	223,106.06	110,232,826.11
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	65,568.09		65,568.09

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	10,113,576.11	173.16	10,113,749.27
Disponible	358,846.70	173.16	359,019.86
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	9,754,729.41		9,754,729.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	3,948,438.53	3,322.15	3,951,760.68
Obligaciones con el Publico	3,948,438.53	3,322.15	3,951,760.68
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>	6,165,137.58	( 3,148.99 )	6,161,988.59
Provisiones para Creditos Directos	2,086,069.78		2,086,069.78
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	4,079,067.80	( 3,148.99 )	4,075,918.81
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	10,709.26		10,709.26
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,709.26		10,709.26
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	455,861.14	1,727.40	457,588.54
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	438,061.90	1,061.30	439,123.20
Gastos Diversos	17,799.24	666.10	18,465.34
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	3,633,915.92	( 4,876.39 )	3,629,039.53
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	292.19	7,458.75	7,750.94
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	( 22.51 )	7,458.75	7,436.24
Otros	314.70		314.70
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	3,634,208.11	2,582.36	3,636,790.47

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2018

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	4,680,392.27	2,866.32	4,683,258.59
Gastos de Personal y Directorio	3,764,642.56	11.70	3,764,654.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	875,381.07	2,854.62	878,235.69
Impuestos y Contribuciones	40,368.64		40,368.64
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	388,683.53		388,683.53
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 1,434,867.69 )	( 283.96 )	( 1,435,151.65 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,584.03		2,584.03
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,584.03		2,584.03
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>	( 1,437,451.72 )	( 283.96 )	( 1,437,735.68 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	40,488.47		40,488.47
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,396,963.25 )	( 283.96 )	( 1,397,247.21 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 1,396,963.25 )	( 283.96 )	( 1,397,247.21 )

Director

Director

Gerente General

Contador