

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020

( En nuevos soles )

| <b>ACTIVO</b>  | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL            |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 17,822,501.52    | 847,761.54          | 18,670,263.06    |
| Caja   | 681,541.90       | 23,849.35           | 705,391.25       |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 8,392,125.74     | 132,949.35          | 8,525,075.09     |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 8,698,790.18     | 690,962.84          | 9,389,753.02     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                  |                     |                  |
| Canje  |                  |                     |                  |
| Otras Disponibilidades   | 50,043.70        |                     | 50,043.70        |
| <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>                                     | 99,516,321.86    |                     | 99,516,321.86    |
| Cartera de Creditos Vigentes                                   | 99,709,728.10    |                     | 99,709,728.10    |
| Cartera de Creditos Reestructurados                            |                  |                     |                  |
| Cartera de Creditos Refinanciados                              | 1,898,915.81     |                     | 1,898,915.81     |
| Cartera de Creditos Vencidos                                   | 2,388,150.65     |                     | 2,388,150.65     |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                       | 1,443,381.61     |                     | 1,443,381.61     |
| - S/. ..Provisiones para créditos.....                         | ( 5,923,854.31 ) |                     | ( 5,923,854.31 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                  |                     |                  |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                  |                     |                  |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 55,188.84        |                     | 55,188.84        |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        |                  |                     |                  |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 55,188.84        |                     | 55,188.84        |
| <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>                           | 2,349,986.75     |                     | 2,349,986.75     |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 53,237.35        |                     | 53,237.35        |
| Plusvalía  |                  |                     |                  |
| Otros Activos intangibles                                      | 53,237.35        |                     | 53,237.35        |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    |                  |                     |                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 420,905.99       |                     | 420,905.99       |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                  |                     |                  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 694,534.12       |                     | 694,534.12       |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 120,912,676.43   | 847,761.54          | 121,760,437.97   |

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2020

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                     | 102,652,154.29    | 153,412.19          | 102,805,566.48    |
| Obligaciones a la Vista  |                   |                     |                   |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                     | 4,321,076.31      | 17,779.12           | 4,338,855.43      |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                       | 97,692,276.58     | 135,633.07          | 97,827,909.65     |
| Otras Obligaciones   | 638,801.40        |                     | 638,801.40        |
| <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>   | 1,162,369.71      | 111.46              | 1,162,481.17      |
| <b>PROVISIONES</b>   | 90,000.00         |                     | 90,000.00         |
| Provision para Creditos Contingentes                                   |                   |                     |                   |
| Provisión para litigios y demandas                                     | 90,000.00         |                     | 90,000.00         |
| Otros  |                   |                     |                   |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  | 27,528.79         |                     | 27,528.79         |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   |                   |                     |                   |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 156,983.99        |                     | 156,983.99        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 104,089,036.78    | 153,523.65          | 104,242,560.43    |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 17,517,877.54     |                     | 17,517,877.54     |
| Capital Social   | 28,866,380.00     |                     | 28,866,380.00     |
| Capital Adicional  | 300,000.00        |                     | 300,000.00        |
| Reservas   |                   |                     |                   |
| Ajustes al Patrimonio  |                   |                     |                   |
| Resultados Acumulados  | ( 11,767,422.05 ) |                     | ( 11,767,422.05 ) |
| Resultado Neto del Ejercicio   | 118,919.59        |                     | 118,919.59        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                   | 121,606,914.32    | 153,523.65          | 121,760,437.97    |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                              | 46,154.84         |                     | 46,154.84         |

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2020

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL        |
|--|-----------------|---------------------|--------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 5,254,977.29    | 135.00              | 5,255,112.29 |
| Disponible   | 57,308.97       | 135.00              | 57,443.97    |
| Fondos Interbancarios  |                 |                     |              |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                 |                     |              |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  |                 |                     |              |
| Inversiones a Vencimiento  |                 |                     |              |
| Cartera de Créditos Directos   | 5,197,668.32    |                     | 5,197,668.32 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                 |                     |              |
| Cuentas por Cobrar   |                 |                     |              |
| Otros Ingresos Financieros   |                 |                     |              |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 1,601,872.64    | 717.27              | 1,602,589.91 |
| Obligaciones con el Publico  | 1,601,872.64    | 717.27              | 1,602,589.91 |
| 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>   | 3,653,104.65    | ( 582.27 )          | 3,652,522.38 |
| Provisiones para Creditos Directos                                     | 837,531.16      |                     | 837,531.16   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 2,815,573.49    | ( 582.27 )          | 2,814,991.22 |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                              | 5,072.04        |                     | 5,072.04     |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                       |                 |                     |              |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                    |                 |                     |              |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                             |                 |                     |              |
| Ingresos Diversos  | 5,072.04        |                     | 5,072.04     |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                | 250,592.08      | 1,111.43            | 251,703.51   |
| Gastos por Créditos Indirectos   |                 |                     |              |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                      |                 |                     |              |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                 | 240,042.61      |                     | 240,042.61   |
| Gastos Diversos  | 10,549.47       | 1,111.43            | 11,660.90    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>        | 2,570,053.45    | ( 1,693.70 )        | 2,568,359.75 |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                     | 95,975.63       | 24,711.80           | 120,687.43   |
| 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                               |                 | 24,711.80           | 24,711.80    |
| Otros  | 95,975.63       |                     | 95,975.63    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 2,666,029.08    | 23,018.10           | 2,689,047.18 |

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2020

( En nuevos soles )

|  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL         |
|--|-----------------|---------------------|---------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 2,523,463.21    | 3,561.56            | 2,527,024.77  |
| Gastos de Personal y Directorio  | 2,049,791.52    |                     | 2,049,791.52  |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 453,461.45      | 3,561.56            | 457,023.01    |
| Impuestos y Contribuciones   | 20,210.24       |                     | 20,210.24     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 99,146.38       |                     | 99,146.38     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 43,419.49       | 19,456.54           | 62,876.03     |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 674.69          |                     | 674.69        |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     |                 |                     |               |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | 674.69          |                     | 674.69        |
| 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>  | 42,744.80       | 19,456.54           | 62,201.34     |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | 82,484.40       |                     | 82,484.40     |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 125,229.20      | 19,456.54           | 144,685.74    |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | ( 25,766.15 )   |                     | ( 25,766.15 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 99,463.05       | 19,456.54           | 118,919.59    |

Director

Director

Gerente General

Contador