

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2020

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	16,310,695.40	878,020.85	17,188,716.25
Caja	935,327.91	23,716.02	959,043.93
Banco Central de Reserva del Peru	10,450,313.59	139,201.70	10,589,515.29
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	4,869,899.20	715,103.13	5,585,002.33
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	55,154.70		55,154.70
<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>	109,714,880.36		109,714,880.36
Cartera de Creditos Vigentes	110,611,782.27		110,611,782.27
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,745,112.78		2,745,112.78
Cartera de Creditos Vencidos	1,719,839.73		1,719,839.73
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	1,177,683.25		1,177,683.25
- S/...Provisiones para créditos.....	( 6,539,537.67 )		( 6,539,537.67 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	237,195.09		237,195.09
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	237,195.09		237,195.09
<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>	2,614,254.07		2,614,254.07
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	24,173.24		24,173.24
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	24,173.24		24,173.24
<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>	466,413.69		466,413.69
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	129,788,517.84	878,020.85	130,666,538.69

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de noviembre de 2020

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	110,402,886.82	169,970.65	110,572,857.47
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	5,256,922.08	695.15	5,257,617.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	104,719,402.19	169,275.50	104,888,677.69
Otras Obligaciones	426,562.55		426,562.55
<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>	1,301,190.42		1,301,190.42
<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>	66,366.11		66,366.11
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	206,261.89		206,261.89
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	112,066,705.24	169,970.65	112,236,675.89
<b>PATRIMONIO</b>	18,429,862.80		18,429,862.80
Capital Social	29,166,380.00		29,166,380.00
Capital Adicional	650,000.00		650,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 11,767,422.05 )		( 11,767,422.05 )
Resultado Neto del Ejercicio	380,904.85		380,904.85
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	130,496,568.04	169,970.65	130,666,538.69
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	100,479.66		100,479.66

Director

Director

Gerente General

Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	18,602,620.57	157.85	18,602,778.42
Disponible	84,915.11	157.85	85,072.96
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	18,517,705.46		18,517,705.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	5,824,866.50	2,754.28	5,827,620.78
Obligaciones con el Publico	5,824,866.50	2,754.28	5,827,620.78
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>	12,777,754.07	( 2,596.43 )	12,775,157.64
Provisiones para Creditos Directos	2,281,473.24		2,281,473.24
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	10,496,280.83	( 2,596.43 )	10,493,684.40
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	23,484.76		23,484.76
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	23,484.76		23,484.76
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	952,449.43	2,801.29	955,250.72
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	916,343.95	227.52	916,571.47
Gastos Diversos	36,105.48	2,573.77	38,679.25
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	9,567,316.16	( 5,397.72 )	9,561,918.44
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	96,281.14	59,286.52	155,567.66
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		59,286.52	59,286.52
Otros	96,281.14		96,281.14
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	9,663,597.30	53,888.80	9,717,486.10

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	8,984,882.83	21,725.90	9,006,608.73
Gastos de Personal y Directorio	7,393,090.61	560.36	7,393,650.97
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,515,162.14	21,165.54	1,536,327.68
Impuestos y Contribuciones	76,630.08		76,630.08
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	375,380.95		375,380.95
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	303,333.52	32,162.90	335,496.42
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	3,698.32		3,698.32
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3,698.32		3,698.32
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>	299,635.20	32,162.90	331,798.10
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	115,011.07	0.04	115,011.11
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	414,646.27	32,162.94	446,809.21
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 65,904.36 )		( 65,904.36 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	348,741.91	32,162.94	380,904.85

Director

Director

Gerente General

Contador