

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2023

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	22,475,989.62	1,660,960.07	24,136,949.69
Caja	1,276,963.90	33,949.52	1,310,913.42
Banco Central de Reserva del Peru	13,014,881.06	142,522.63	13,157,403.69
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	8,118,545.96	1,484,487.92	9,603,033.88
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	65,598.70		65,598.70
<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>	138,147,373.11		138,147,373.11
Cartera de Créditos Vigentes	139,427,831.40		139,427,831.40
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,434,225.22		2,434,225.22
Cartera de Créditos Vencidos	4,874,428.42		4,874,428.42
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,638,661.94		2,638,661.94
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 11,227,773.87 )		( 11,227,773.87 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	105,703.15		105,703.15
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	105,703.15		105,703.15
<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>	3,269,109.43		3,269,109.43
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	70,169.45		70,169.45
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	70,169.45		70,169.45
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	460,537.37		460,537.37
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	889,589.32		889,589.32
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	165,418,471.45	1,660,960.07	167,079,431.52

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2023

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	146,576,295.72	354,015.13	146,930,310.85
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,672,714.89	35,025.44	4,707,740.33
Obligaciones por Cuentas a Plazo	140,877,226.45	318,989.69	141,196,216.14
Otras Obligaciones	1,026,354.38		1,026,354.38
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	5,410,526.47		5,410,526.47
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	5,410,526.47		5,410,526.47
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,250,413.29	232.13	1,250,645.42
<b>PROVISIONES</b>	521,918.00		521,918.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	521,918.00		521,918.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	296.07		296.07
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	356,375.82		356,375.82
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	154,115,825.37	354,247.26	154,470,072.63
<b>PATRIMONIO</b>	12,609,358.89		12,609,358.89
Capital Social	23,866,380.00		23,866,380.00
Capital Adicional			
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,156,418.12 )		( 10,156,418.12 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 1,100,602.99 )		( 1,100,602.99 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	166,725,184.26	354,247.26	167,079,431.52
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	22,745.65		22,745.65

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	4,230,902.27	631.78	4,231,534.05
Disponible	90,897.49	631.78	91,529.27
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	4,140,004.78		4,140,004.78
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	1,670,601.67	548.91	1,671,150.58
Obligaciones con el Publico	1,614,430.53	548.91	1,614,979.44
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	56,171.14		56,171.14
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	56,171.14		56,171.14
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	2,560,300.60	82.87	2,560,383.47
Provisiones para Creditos Directos	982,094.67		982,094.67
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1,578,205.93	82.87	1,578,288.80
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,761.19		3,761.19
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,761.19		3,761.19
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	334,270.61	266.04	334,536.65
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	322,350.67		322,350.67
Gastos Diversos	11,919.94	266.04	12,185.98
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,243,935.51	( 183.17 )	1,247,513.34
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	18.39	( 2,489.14 )	( 2,470.75 )
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		( 2,489.14 )	( 2,489.14 )
Otros	18.39		18.39
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	1,247,714.90	( 2,672.31 )	1,245,042.59

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	2,373,126.31	10,234.86	2,383,361.17
Gastos de Personal y Directorio	1,838,595.23	1,119.25	1,839,714.48
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	519,297.05	9,115.61	528,412.66
Impuestos y Contribuciones	15,234.03		15,234.03
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	118,294.57		118,294.57
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 1,243,705.98 )	( 12,907.17 )	( 1,256,613.15 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	6,719.61		6,719.61
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,982.61		2,982.61
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	3,737.00		3,737.00
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 1,250,425.59 )	( 12,907.17 )	( 1,263,332.76 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	162,730.04	( 0.27 )	162,729.77
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,087,695.55 )	( 12,907.44 )	( 1,100,602.99 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 1,087,695.55 )	( 12,907.44 )	( 1,100,602.99 )

Director

Director

Gerente General

Contador