

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de enero de 2024

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	21,277,279.02	1,551,537.81	22,828,816.83
Caja	1,105,574.00	53,103.83	1,158,677.83
Banco Central de Reserva del Peru	17,798,131.90	657,694.44	18,455,826.34
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,312,363.42	840,739.54	3,153,102.96
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	61,209.70		61,209.70
<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 CRÉDITOS</b>	126,406,176.04		126,406,176.04
Cartera de Créditos Vigentes	127,207,840.33		127,207,840.33
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,926,866.31		1,926,866.31
Cartera de Créditos Vencidos	4,729,320.36		4,729,320.36
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,243,473.10		3,243,473.10
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 10,701,324.06 )		( 10,701,324.06 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	95,356.64		95,356.64
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	95,356.64		95,356.64
<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>	2,909,113.91		2,909,113.91
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	19,785.82		19,785.82
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	19,785.82		19,785.82
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	462,647.66		462,647.66
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	810,504.73		810,504.73
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	151,980,863.82	1,551,537.81	153,532,401.63

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2024

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	135,560,985.14	467,248.17	136,028,233.31
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,299,139.91	127,298.27	4,426,438.18
Obligaciones por Cuentas a Plazo	130,197,073.85	339,949.90	130,537,023.75
Otras Obligaciones	1,064,771.38		1,064,771.38
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	5,388,559.50		5,388,559.50
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	5,388,559.50		5,388,559.50
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	969,717.59	5,655.98	975,373.57
<b>PROVISIONES</b>	15,450.00		15,450.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	15,450.00		15,450.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	361.70		361.70
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	153,371.75		153,371.75
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	142,088,445.68	472,904.15	142,561,349.83
<b>PATRIMONIO</b>	10,971,051.80		10,971,051.80
Capital Social	28,216,380.00		28,216,380.00
Capital Adicional	250,000.00		250,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 16,503,126.07 )		( 16,503,126.07 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 992,202.13 )		( 992,202.13 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	153,059,497.48	472,904.15	153,532,401.63
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	19,619.63		19,619.63

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de enero de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	2,104,911.64	475.19	2,105,386.83
Disponible	42,227.43	475.19	42,702.62
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	2,062,684.21		2,062,684.21
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	921,658.08	336.88	921,994.96
Obligaciones con el Publico	892,191.48	336.88	892,528.36
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	29,466.60		29,466.60
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	29,466.60		29,466.60
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1,183,253.56	138.31	1,183,391.87
Provisiones para Creditos Directos	1,118,028.88		1,118,028.88
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	65,224.68	138.31	65,362.99
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	2,009.50		2,009.50
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,009.50		2,009.50
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	105,748.07	169.24	105,917.31
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	100,000.00		100,000.00
Gastos Diversos	5,748.07	169.24	5,917.31
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	( 38,513.89 )	( 30.93 )	( 38,544.82 )
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1.21	56,932.47	56,933.68
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		56,932.47	56,932.47
Otros	1.21		1.21
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	( 38,512.68 )	56,901.54	18,388.86

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	995,213.03	12,556.66	1,007,769.69
Gastos de Personal y Directorio	782,370.40		782,370.40
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	205,019.87	12,556.66	217,576.53
Impuestos y Contribuciones	7,822.76		7,822.76
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	52,191.25		52,191.25
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 1,085,916.96 )	44,344.88	( 1,041,572.08 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	5,015.49		5,015.49
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,765.49		2,765.49
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	2,250.00		2,250.00
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 1,090,932.45 )	44,344.88	( 1,046,587.57 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	54,385.44		54,385.44
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,036,547.01 )	44,344.88	( 992,202.13 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 1,036,547.01 )	44,344.88	( 992,202.13 )

Director

Director

Gerente General

Contador