

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	21,291,398.14	427,162.37	21,718,560.51
Caja	1,686,403.40	30,844.80	1,717,248.20
Banco Central de Reserva del Peru	16,922,266.08	276,047.99	17,198,314.07
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,621,518.96	120,269.58	2,741,788.54
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	61,209.70		61,209.70
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CRÉDITOS	122,530,792.84		122,530,792.84
Cartera de Créditos Vigentes	123,014,332.57		123,014,332.57
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,927,607.73		1,927,607.73
Cartera de Créditos Vencidos	5,827,403.12		5,827,403.12
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,236,262.77		3,236,262.77
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(11,474,813.35)		(11,474,813.35)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	80,579.07		80,579.07
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	80,579.07		80,579.07
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	2,858,413.04		2,858,413.04
ACTIVO INTANGIBLE	25,342.20		25,342.20
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	25,342.20		25,342.20
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	462,647.66		462,647.66
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	864,056.89		864,056.89
TOTAL DEL ACTIVO	148,113,229.84	427,162.37	148,540,392.21

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 29 de febrero de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	131,253,302.58	427,587.25	131,680,889.83
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,312,581.86	90,628.41	4,403,210.27
Obligaciones por Cuentas a Plazo	125,769,182.50	336,958.84	126,106,141.34
Otras Obligaciones	1,171,538.22		1,171,538.22
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,416,271.69		5,416,271.69
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	5,416,271.69		5,416,271.69
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	1,066,153.42	7,799.09	1,073,952.51
PROVISIONES	20,450.00		20,450.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	20,450.00		20,450.00
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	345.05		345.05
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	76,495.50		76,495.50
TOTAL DEL PASIVO:	137,833,018.24	435,386.34	138,268,404.58
PATRIMONIO	10,271,987.63		10,271,987.63
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	(1,691,266.30)		(1,691,266.30)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	148,105,005.87	435,386.34	148,540,392.21
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	18,460.89		18,460.89

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	4,028,784.66	985.82	4,029,770.48
Disponible	82,169.87	985.82	83,155.69
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	3,946,614.79		3,946,614.79
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	1,767,218.18	657.30	1,767,875.48
Obligaciones con el Publico	1,710,039.39	657.30	1,710,696.69
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	57,178.79		57,178.79
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	57,178.79		57,178.79
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,261,566.48	328.52	2,261,895.00
Provisiones para Creditos Directos	1,869,806.18		1,869,806.18
MARGEN FINANCIERO NETO	391,760.30	328.52	392,088.82
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,926.45		3,926.45
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,926.45		3,926.45
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	210,294.81	318.69	210,613.50
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	200,000.00		200,000.00
Gastos Diversos	10,294.81	318.69	10,613.50
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	185,391.94	9.83	185,401.77
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4.26	77,019.60	77,023.86
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		77,019.60	77,019.60
Otros	4.26		4.26
MARGEN OPERACIONAL	185,396.20	77,029.43	262,425.63

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 29 de febrero de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,914,707.61	29,209.67	1,943,917.28
Gastos de Personal y Directorio	1,488,761.77		1,488,761.77
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	410,386.31	29,209.67	439,595.98
Impuestos y Contribuciones	15,559.53		15,559.53
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	103,611.57		103,611.57
MARGEN OPERACIONAL NETO	(1,832,922.98)	47,819.76	(1,785,103.22)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	13,940.14		13,940.14
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,690.14		6,690.14
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	7,250.00		7,250.00
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(1,846,863.12)	47,819.76	(1,799,043.36)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	107,777.06		107,777.06
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,739,086.06)	47,819.76	(1,691,266.30)
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,739,086.06)	47,819.76	(1,691,266.30)

Director

Director

Gerente General

Contador