

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	22,733,322.18	334,529.43	23,067,851.61
Caja	1,582,748.60	28,331.16	1,611,079.76
Banco Central de Reserva del Peru	18,649,179.94	271,971.22	18,921,151.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,440,183.94	34,227.05	2,474,410.99
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>	117,504,086.75		117,504,086.75
Cartera de Créditos Vigentes	118,153,024.74		118,153,024.74
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,844,399.91		1,844,399.91
Cartera de Créditos Vencidos	5,607,554.17		5,607,554.17
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,996,848.88		2,996,848.88
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 11,097,740.95 )		( 11,097,740.95 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	90,926.03		90,926.03
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	90,926.03		90,926.03
<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>	2,809,533.75		2,809,533.75
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	30,655.21	( 0.01 )	30,655.20
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	30,655.21	( 0.01 )	30,655.20
<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>	945,525.10		945,525.10
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	144,576,696.68	334,529.42	144,911,226.10

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	128,158,082.46	418,749.10	128,576,831.56
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,278,801.49	88,410.91	4,367,212.40
Obligaciones por Cuentas a Plazo	123,182,170.70	330,338.19	123,512,508.89
Otras Obligaciones	697,110.27		697,110.27
<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>	5,275,387.56		5,275,387.56
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	5,275,387.56		5,275,387.56
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,212,756.05	2,180.74	1,214,936.79
<b>PROVISIONES</b>	20,450.00		20,450.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	20,450.00		20,450.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	830.31		830.31
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	115,575.64		115,575.64
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	134,783,082.02	420,929.84	135,204,011.86
<b>PATRIMONIO</b>	9,707,214.24		9,707,214.24
Capital Social	18,060,380.00		18,060,380.00
Capital Adicional	550,000.00		550,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 6,347,126.07 )		( 6,347,126.07 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 2,556,039.69 )		( 2,556,039.69 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	144,490,296.26	420,929.84	144,911,226.10
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	18,352.91		18,352.91

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	5,987,061.74	1,430.75	5,988,492.49
Disponible	123,906.22	1,430.75	125,336.97
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	5,863,155.52		5,863,155.52
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	2,616,187.01	981.15	2,617,168.16
Obligaciones con el Publico	2,529,378.10	981.15	2,530,359.25
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	86,808.91		86,808.91
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	86,808.91		86,808.91
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	3,370,874.73	449.60	3,371,324.33
Provisiones para Creditos Directos	2,806,683.89		2,806,683.89
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	564,190.84	449.60	564,640.44
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	8,539.24		8,539.24
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,539.24		8,539.24
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	235,485.30	1,507.42	236,992.72
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	220,077.40	744.46	220,821.86
Gastos Diversos	15,407.90	762.96	16,170.86
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	337,244.78	( 1,057.82 )	336,186.96
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 85.77 )	75,373.63	75,287.86
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	( 118.60 )	75,373.63	75,255.03
Otros	32.83		32.83
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	337,159.01	74,315.81	411,474.82

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	2,888,990.11	68,089.91	2,957,080.02
Gastos de Personal y Directorio	2,242,646.39		2,242,646.39
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	622,375.13	68,089.91	690,465.04
Impuestos y Contribuciones	23,968.59		23,968.59
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	153,210.31		153,210.31
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 2,705,041.41 )	6,225.90	( 2,698,815.51 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	17,316.43		17,316.43
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,066.43		10,066.43
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 2,722,357.84 )	6,225.90	( 2,716,131.94 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	160,092.59	( 0.34 )	160,092.25
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,562,265.25 )	6,225.56	( 2,556,039.69 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 2,562,265.25 )	6,225.56	( 2,556,039.69 )

Director

Director

Gerente General

Contador