

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2023

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	25,451,710.17	1,902,692.64	27,354,402.81
Caja	429,874.60	46,298.36	476,172.96
Banco Central de Reserva del Peru	15,717,534.69	139,214.63	15,856,749.32
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,238,091.18	1,717,179.65	10,955,270.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	66,209.70		66,209.70
<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 CREDITOS</b>	144,431,628.85		144,431,628.85
Cartera de Créditos Vigentes	145,656,291.84		145,656,291.84
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,614,977.67		1,614,977.67
Cartera de Créditos Vencidos	6,373,252.09		6,373,252.09
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,876,131.76		2,876,131.76
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 12,089,024.51 )		( 12,089,024.51 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	322,058.41	25.64	322,084.05
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	322,058.41	25.64	322,084.05
<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>	3,142,551.92		3,142,551.92
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	32,234.41		32,234.41
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	32,234.41		32,234.41
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	460,520.26		460,520.26
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	487,665.13		487,665.13
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	174,328,369.15	1,902,718.28	176,231,087.43

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2023

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	155,339,430.47	458,001.50	155,797,431.97
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	5,702,487.47	76,426.94	5,778,914.41
Obligaciones por Cuentas a Plazo	147,651,729.00	381,574.56	148,033,303.56
Otras Obligaciones	1,985,214.00		1,985,214.00
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	5,414,355.92		5,414,355.92
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	5,414,355.92		5,414,355.92
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,290,385.69	1.85	1,290,387.54
<b>PROVISIONES</b>	529,914.00		529,914.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	529,914.00		529,914.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,110.07		1,110.07
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	211,910.01	258,650.00	470,560.01
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	162,787,106.16	716,653.35	163,503,759.51
<b>PATRIMONIO</b>	12,727,327.92		12,727,327.92
Capital Social	26,516,380.00		26,516,380.00
Capital Adicional	850,000.00		850,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,156,435.23 )		( 10,156,435.23 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 4,482,616.85 )		( 4,482,616.85 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	175,514,434.08	716,653.35	176,231,087.43
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	11,600.64		11,600.64

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	18,374,084.06	3,091.05	18,377,175.11
Disponibles	481,470.19	3,091.05	484,561.24
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	17,892,613.87		17,892,613.87
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	7,472,617.53	2,362.64	7,474,980.17
Obligaciones con el Publico	7,242,102.69	2,362.64	7,244,465.33
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	230,514.84		230,514.84
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	230,514.84		230,514.84
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	10,901,466.53	728.41	10,902,194.94
Provisiones para Creditos Directos	5,280,227.15		5,280,227.15
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	5,621,239.38	728.41	5,621,967.79
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	23,878.14		23,878.14
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	23,878.14		23,878.14
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,098,239.90	2,211.86	1,100,451.76
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,057,690.08	794.46	1,058,484.54
Gastos Diversos	40,549.82	1,417.40	41,967.22
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	4,546,877.62	( 1,483.45 )	4,545,394.17
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	168.38	45,521.69	45,690.07
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		45,521.69	45,521.69
Otros	168.38		168.38
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	4,547,046.00	44,038.24	4,591,084.24

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	9,165,288.35	75,111.00	9,240,399.35
Gastos de Personal y Directorio	7,075,662.50	1,798.74	7,077,461.24
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,997,519.04	73,312.26	2,070,831.30
Impuestos y Contribuciones	92,106.81		92,106.81
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	473,009.59		473,009.59
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 5,091,251.94 )	( 31,072.76 )	( 5,122,324.70 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	30,710.87		30,710.87
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	18,977.87		18,977.87
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	11,733.00		11,733.00
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 5,121,962.81 )	( 31,072.76 )	( 5,153,035.57 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	670,419.47	( 0.75 )	670,418.72
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 4,451,543.34 )	( 31,073.51 )	( 4,482,616.85 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 4,451,543.34 )	( 31,073.51 )	( 4,482,616.85 )

Director

Director

Gerente General

Contador