

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	23,638,516.93	1,613,484.83	25,252,001.76
Caja	712,804.60	34,719.96	747,524.56
Banco Central de Reserva del Peru	15,941,430.37	136,552.77	16,077,983.14
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	6,918,683.26	1,442,212.10	8,360,895.36
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 CRÉDITOS</b>	142,717,709.40		142,717,709.40
Cartera de Créditos Vigentes	143,956,220.73		143,956,220.73
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,866,029.53		1,866,029.53
Cartera de Créditos Vencidos	6,124,247.52		6,124,247.52
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,570,263.20		2,570,263.20
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 11,799,051.58 )		( 11,799,051.58 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	412,905.15		412,905.15
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	412,905.15		412,905.15
<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>	3,135,648.09		3,135,648.09
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	40,976.77		40,976.77
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	40,976.77		40,976.77
<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>	609,904.47		609,904.47
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	171,016,181.07	1,613,484.83	172,629,665.90

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	151,969,212.60	402,576.63	152,371,789.23
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,605,794.80	32,239.00	4,638,033.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	145,747,703.87	370,337.63	146,118,041.50
Otras Obligaciones	1,615,713.93		1,615,713.93
<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>	5,355,302.51		5,355,302.51
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	5,355,302.51		5,355,302.51
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,792,600.47	950.61	1,793,551.08
<b>PROVISIONES</b>	527,646.00		527,646.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	527,646.00		527,646.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	409.89		409.89
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	112,534.27	36,280.00	148,814.27
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	159,757,705.74	439,807.24	160,197,512.98
<b>PATRIMONIO</b>	12,432,152.92		12,432,152.92
Capital Social	24,716,380.00		24,716,380.00
Capital Adicional	950,000.00		950,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 10,156,435.23 )		( 10,156,435.23 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 3,077,791.85 )		( 3,077,791.85 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	172,189,858.66	439,807.24	172,629,665.90
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	13,211.85		13,211.85

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	13,516,287.68	2,126.64	13,518,414.32
Disponibles	351,386.79	2,126.64	353,513.43
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	13,164,900.89		13,164,900.89
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	5,465,465.31	1,713.44	5,467,178.75
Obligaciones con el Publico	5,294,003.88	1,713.44	5,295,717.32
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	171,461.43		171,461.43
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	171,461.43		171,461.43
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	8,050,822.37	413.20	8,051,235.57
Provisiones para Creditos Directos	3,548,620.51		3,548,620.51
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	4,502,201.86	413.20	4,502,615.06
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	16,064.91		16,064.91
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	16,064.91		16,064.91
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	789,610.08	1,906.27	791,516.35
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	756,302.48	794.46	757,096.94
Gastos Diversos	33,307.60	1,111.81	34,419.41
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,728,656.69	( 1,493.07 )	3,727,163.62
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	103.60	( 11,648.78 )	( 11,545.18 )
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		( 11,648.78 )	( 11,648.78 )
Otros	103.60		103.60
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	3,728,760.29	( 13,141.85 )	3,715,618.44

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	6,928,441.98	63,443.82	6,991,885.80
Gastos de Personal y Directorio	5,384,881.96	1,119.25	5,386,001.21
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,479,983.32	62,324.57	1,542,307.89
Impuestos y Contribuciones	63,576.70		63,576.70
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	354,266.59		354,266.59
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 3,553,948.28 )	( 76,585.67 )	( 3,630,533.95 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	22,700.76		22,700.76
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13,235.76		13,235.76
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	9,465.00		9,465.00
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 3,576,649.04 )	( 76,585.67 )	( 3,653,234.71 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	575,443.61	( 0.75 )	575,442.86
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 3,001,205.43 )	( 76,586.42 )	( 3,077,791.85 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 3,001,205.43 )	( 76,586.42 )	( 3,077,791.85 )

Director

Director

Gerente General

Contador