

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de octubre de 2025

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	31,807,489.54	1,139,905.66	32,947,395.20
Caja	716,311.10	47,739.36	764,050.46
Banco Central de Reserva del Perú	27,858,204.30	249,230.01	28,107,434.31
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	3,232,220.14	842,936.29	4,075,156.43
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	754.00		754.00
<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>	90,461,750.19		90,461,750.19
Cartera de Créditos Vigentes	90,117,986.22		90,117,986.22
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	507,689.03		507,689.03
Cartera de Créditos Vencidos	8,361,344.63		8,361,344.63
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,492,222.85		3,492,222.85
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 12,017,492.54 )		( 12,017,492.54 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	777,816.05		777,816.05
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	777,816.05		777,816.05
<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>	2,595,331.19		2,595,331.19
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>			
Plusvalía			
Otros Activos intangibles			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	403,749.12		403,749.12
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	608,158.78		608,158.78
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	126,654,294.87	1,139,905.66	127,794,200.53

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de octubre de 2025

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	112,434,926.48	403,648.70	112,838,575.18
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	6,913,424.33	118,560.59	7,031,984.92
Obligaciones por Cuentas a Plazo	100,358,266.28	285,053.08	100,643,319.36
Otras Obligaciones	5,163,235.87	35.03	5,163,270.90
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	4,857,620.07		4,857,620.07
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país			
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos	4,857,620.07		4,857,620.07
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	894,580.52	375.13	894,955.65
<b>PROVISIONES</b>	16,086.00		16,086.00
Provision para Créditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	16,086.00		16,086.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	29.37		29.37
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	50,410.09	448.88	50,858.97
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	118,253,652.53	404,472.71	118,658,125.24
<b>PATRIMONIO</b>	9,136,075.29		9,136,075.29
Capital Social	19,940,380.00		19,940,380.00
Capital Adicional	6,000,000.00		6,000,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 13,836,739.89 )		( 13,836,739.89 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 2,967,564.82 )		( 2,967,564.82 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	127,389,727.82	404,472.71	127,794,200.53
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de octubre de 2025

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	15,926,490.02	3,948.79	15,930,438.81
Disponible	912,978.76	3,948.79	916,927.55
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	15,013,511.26		15,013,511.26
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	6,151,708.84	3,360.16	6,155,069.00
Obligaciones con el Pùblico	5,863,558.57	3,360.16	5,866,918.73
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	288,150.27		288,150.27
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	288,150.27		288,150.27
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	9,774,781.18	588.63	9,775,369.81
Provisiones para Créditos Directos	3,199,329.05		3,199,329.05
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	6,575,452.13	588.63	6,576,040.76
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	19,617.53		19,617.53
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,617.53		19,617.53
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,044,777.09	3,906.65	1,048,683.74
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	998,639.08	2,504.76	1,001,143.84
Gastos Diversos	46,138.01	1,401.89	47,539.90
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	5,550,292.57	( 3,318.02 )	5,546,974.55
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	780.98	467,851.63	468,632.61
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		467,851.63	467,851.63
Otros	780.98		780.98
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	5,551,073.55	464,533.61	6,015,607.16

Director

Director

Gerente General

Contador

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

# **ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de octubre de 2025

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	8,674,089.24	215,900.88	8,889,990.12
Gastos de Personal y Directorio	6,312,116.95	422.77	6,312,539.72
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,290,961.17	215,478.11	2,506,439.28
Impuestos y Contribuciones	71,011.12		71,011.12
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	502,731.79		502,731.79
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 3,625,747.48 )	248,632.73	( 3,377,114.75 )
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	60,019.98		60,019.98
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	59,419.98		59,419.98
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	600.00		600.00
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 3,685,767.46 )	248,632.73	( 3,437,134.73 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	515,416.93	20.49	515,437.42
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 3,170,350.53 )	248,653.22	( 2,921,697.31 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 45,867.51 )		( 45,867.51 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 3,216,218.04 )	248,653.22	( 2,967,564.82 )

---

Director

---

Director

---

Gerente General

---

Contador