

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de julio de 2024

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	18,638,422.17	442,502.02	19,080,924.19
Caja	1,375,604.80	26,260.61	1,401,865.41
Banco Central de Reserva del Peru	15,748,070.67	272,271.03	16,020,341.70
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,452,937.00	143,970.38	1,596,907.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	61,809.70		61,809.70
<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>	100,830,606.62		100,830,606.62
Cartera de Créditos Vigentes	101,790,636.82		101,790,636.82
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,511,561.50		1,511,561.50
Cartera de Créditos Vencidos	6,362,307.54		6,362,307.54
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,878,281.49		3,878,281.49
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 12,712,180.73 )		( 12,712,180.73 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	535,899.84		535,899.84
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	535,899.84		535,899.84
<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>	2,618,310.96		2,618,310.96
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	17,030.69		17,030.69
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	17,030.69		17,030.69
<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>	457,871.99		457,871.99
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	123,560,789.93	442,502.02	124,003,291.95

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2024

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	109,468,357.16	438,894.80	109,907,251.96
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,420,400.07	96,044.45	4,516,444.52
Obligaciones por Cuentas a Plazo	104,425,517.12	342,850.35	104,768,367.47
Otras Obligaciones	622,439.97		622,439.97
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS 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>	5,390,466.13		5,390,466.13
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	5,390,466.13		5,390,466.13
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	879,940.51	1,554.44	881,494.95
<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>	386.30		386.30
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	96,798.06	483.22	97,281.28
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	115,856,398.16	440,932.46	116,297,330.62
<b>PATRIMONIO</b>	7,705,961.33		7,705,961.33
Capital Social	18,910,380.00		18,910,380.00
Capital Adicional	1,030,000.00		1,030,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 6,347,126.07 )		( 6,347,126.07 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 5,887,292.60 )		( 5,887,292.60 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	123,562,359.49	440,932.46	124,003,291.95
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	11,838.79		11,838.79

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de julio de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	12,853,041.53	3,277.09	12,856,318.62
Disponibles	327,274.40	3,277.09	330,551.49
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	12,525,767.13		12,525,767.13
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	5,575,506.33	2,366.18	5,577,872.51
Obligaciones con el Publico	5,373,618.85	2,366.18	5,375,985.03
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	201,887.48		201,887.48
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	201,887.48		201,887.48
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	7,277,535.20	910.91	7,278,446.11
Provisiones para Creditos Directos	5,729,732.72		5,729,732.72
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1,547,802.48	910.91	1,548,713.39
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	15,890.84		15,890.84
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,890.84		15,890.84
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	589,295.82	3,300.75	592,596.57
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	541,710.19	1,487.98	543,198.17
Gastos Diversos	47,585.63	1,812.77	49,398.40
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	974,397.50	( 2,389.84 )	972,007.66
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	83.58	172,086.12	172,169.70
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 )	172,086.12	171,967.52
Otros	202.18		202.18
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	974,481.08	169,696.28	1,144,177.36

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	6,791,961.17	200,567.52	6,992,528.69
Gastos de Personal y Directorio	5,218,999.98		5,218,999.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,517,117.48	200,567.52	1,717,685.00
Impuestos y Contribuciones	55,843.71		55,843.71
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	361,867.62		361,867.62
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 6,179,347.71 )	( 30,871.24 )	( 6,210,218.95 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	27,092.19		27,092.19
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	19,842.19		19,842.19
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>	( 6,206,439.90 )	( 30,871.24 )	( 6,237,311.14 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	350,018.88	( 0.34 )	350,018.54
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 5,856,421.02 )	( 30,871.58 )	( 5,887,292.60 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 5,856,421.02 )	( 30,871.58 )	( 5,887,292.60 )

Director

Director

Gerente General

Contador