

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de agosto de 2024

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	26,115,536.69	445,375.73	26,560,912.42
Caja	599,369.50	28,697.75	628,067.25
Banco Central de Reserva del Peru	22,589,599.87	274,751.98	22,864,351.85
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,864,757.62	141,926.00	3,006,683.62
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>	99,380,702.01		99,380,702.01
Cartera de Créditos Vigentes	100,482,550.19		100,482,550.19
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	1,265,286.22		1,265,286.22
Cartera de Créditos Vencidos	6,757,726.96		6,757,726.96
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,090,523.61		4,090,523.61
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 13,215,384.97 )		( 13,215,384.97 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	459,279.91		459,279.91
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	459,279.91		459,279.91
<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>	2,575,642.01		2,575,642.01
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	13,624.56		13,624.56
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	13,624.56		13,624.56
<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>	455,631.98		455,631.98
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	129,463,064.82	445,375.73	129,908,440.55

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 2024

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	114,834,372.27	444,374.78	115,278,747.05
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,731,998.91	98,714.33	4,830,713.24
Obligaciones por Cuentas a Plazo	109,626,625.60	345,660.45	109,972,286.05
Otras Obligaciones	475,747.76		475,747.76
<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>	5,420,105.22		5,420,105.22
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	5,420,105.22		5,420,105.22
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,049,214.24	2,385.66	1,051,599.90
<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>	709.14		709.14
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	88,066.53	486.73	88,553.26
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	121,412,917.40	447,247.17	121,860,164.57
<b>PATRIMONIO</b>	8,048,275.98		8,048,275.98
Capital Social	19,540,380.00		19,540,380.00
Capital Adicional	1,400,000.00		1,400,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 6,347,126.07 )		( 6,347,126.07 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 6,544,977.95 )		( 6,544,977.95 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	129,461,193.38	447,247.17	129,908,440.55
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	12,064.76		12,064.76

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de agosto de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	14,490,412.14	3,780.82	14,494,192.96
Disponibles	388,983.61	3,780.82	392,764.43
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	14,101,428.53		14,101,428.53
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	6,252,996.50	2,721.11	6,255,717.61
Obligaciones con el Publico	6,021,469.93	2,721.11	6,024,191.04
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	231,526.57		231,526.57
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	231,526.57		231,526.57
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	8,237,415.64	1,059.71	8,238,475.35
Provisiones para Creditos Directos	6,289,439.11		6,289,439.11
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1,947,976.53	1,059.71	1,949,036.24
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	19,830.50		19,830.50
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,830.50		19,830.50
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	645,582.83	3,734.35	649,317.18
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	591,710.19	1,487.98	593,198.17
Gastos Diversos	53,872.64	2,246.37	56,119.01
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,322,224.20	( 2,674.64 )	1,319,549.56
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	86.16	198,808.72	198,894.88
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 )	198,808.72	198,690.12
Otros	204.76		204.76
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	1,322,310.36	196,134.08	1,518,444.44

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	7,773,427.46	241,835.78	8,015,263.24
Gastos de Personal y Directorio	5,959,138.31		5,959,138.31
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,751,960.91	241,835.78	1,993,796.69
Impuestos y Contribuciones	62,328.24		62,328.24
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	413,571.70		413,571.70
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 6,864,688.80 )	( 45,701.70 )	( 6,910,390.50 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	28,140.64		28,140.64
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	20,890.64		20,890.64
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	7,250.00		7,250.00
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 6,892,829.44 )	( 45,701.70 )	( 6,938,531.14 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	393,553.75	( 0.56 )	393,553.19
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 6,499,275.69 )	( 45,702.26 )	( 6,544,977.95 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 6,499,275.69 )	( 45,702.26 )	( 6,544,977.95 )

Director

Director

Gerente General

Contador