

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

| ACTIVO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| DISPONIBLE | 30,060,414.02 | 431,366.45 | 30,491,780.47 |
| Caja | 638,340.80 | 17,562.12 | 655,902.92 |
| Banco Central de Reserva del Peru | 27,331,605.92 | 272,663.50 | 27,604,269.42 |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais | 2,028,657.60 | 141,140.83 | 2,169,798.43 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | | |
| Canje | | | |
| Otras Disponibilidades | 61,809.70 | | 61,809.70 |
| FONDOS INTERBANCARIOS... | | | |
| INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | | | |
| Instrumentos de capital | | | |
| Instrumentos de deuda | | | |
| Inversiones en Commodities | | | |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | | |
| Instrumentos Representativos de Capital | | | |
| Instrumentos Representativos de Deuda | | | |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 98,320,175.10 | | 98,320,175.10 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 99,178,198.84 | | 99,178,198.84 |
| Cartera de Créditos Reestructurados | | | |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 1,249,308.64 | | 1,249,308.64 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 6,939,499.18 | | 6,939,499.18 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 3,718,823.45 | | 3,718,823.45 |
| - S/. ..Provisiones para créditos..... | (12,765,655.01) | | (12,765,655.01) |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS DE COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 425,136.59 | | 425,136.59 |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso | | | |
| Otras Cuentas por Cobrar | 425,136.59 | | 425,136.59 |
| BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | | | |
| Bienes Realizables | | | |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | | | |
| PARTICIPACIONES | | | |
| Subsidiarias | | | |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos | | | |
| Otras | | | |
| INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO | 2,573,390.96 | | 2,573,390.96 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 10,218.43 | | 10,218.43 |
| Plusvalía | | | |
| Otros Activos intangibles | 10,218.43 | | 10,218.43 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | | | |
| IMPUESTO DIFERIDO | 462,647.66 | | 462,647.66 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | | |
| OTROS ACTIVOS | 506,738.93 | | 506,738.93 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 132,358,721.69 | 431,366.45 | 132,790,088.14 |

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

| PASIVO Y PATRIMONIO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 116,799,390.83 | 428,764.30 | 117,228,155.13 |
| Obligaciones a la Vista | | | |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 4,910,693.32 | 87,800.30 | 4,998,493.62 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 111,367,664.71 | 340,964.00 | 111,708,628.71 |
| Otras Obligaciones | 521,032.80 | | 521,032.80 |
| FONDOS INTERBANCARIOS | | | |
| DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER | | | |
| Depositos a la Vista | | | |
| Depositos de Ahorro | | | |
| Depositos a Plazo | | | |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 5,278,187.69 | | 5,278,187.69 |
| 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 | 5,278,187.69 | | 5,278,187.69 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS PARA COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR PAGAR | 1,328,161.77 | 7,099.84 | 1,335,261.61 |
| PROVISIONES | 20,450.00 | | 20,450.00 |
| Provision para Creditos Contingentes | | | |
| Provisión para litigios y demandas | 20,450.00 | | 20,450.00 |
| Otros | | | |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 267.31 | | 267.31 |
| IMPUESTO DIFERIDO | | | |
| OTROS PASIVOS | 221,716.27 | 485.88 | 222,202.15 |
| TOTAL DEL PASIVO: | 123,648,173.87 | 436,350.02 | 124,084,523.89 |
| PATRIMONIO | 8,705,564.25 | | 8,705,564.25 |
| Capital Social | 19,940,380.00 | | 19,940,380.00 |
| Capital Adicional | 2,000,000.00 | | 2,000,000.00 |
| Reservas | | | |
| Ajustes al Patrimonio | | | |
| Resultados Acumulados | (6,347,126.07) | | (6,347,126.07) |
| Resultado Neto del Ejercicio | (6,887,689.68) | | (6,887,689.68) |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 132,353,738.12 | 436,350.02 | 132,790,088.14 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 12,997.37 | | 12,997.37 |

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-----------------|---------------------|---------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 16,077,024.94 | 4,269.34 | 16,081,294.28 |
| Disponibles | 455,599.46 | 4,269.34 | 459,868.80 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | | | |
| Inversiones a Vencimiento | | | |
| Cartera de Créditos Directos | 15,621,425.48 | | 15,621,425.48 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Cuentas por Cobrar | | | |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| GASTOS POR INTERESES | 6,888,071.19 | 3,069.19 | 6,891,140.38 |
| Obligaciones con el Publico | 6,627,947.90 | 3,069.19 | 6,631,017.09 |
| Fondos Interbancarios | | | |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros | | | |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 260,123.29 | | 260,123.29 |
| 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 | 260,123.29 | | 260,123.29 |
| Cuentas por Pagar | | | |
| Intereses de Cuentas por Pagar | | | |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Otros Gastos Financieros | | | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 9,188,953.75 | 1,200.15 | 9,190,153.90 |
| Provisiones para Creditos Directos | 6,361,008.45 | | 6,361,008.45 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 2,827,945.30 | 1,200.15 | 2,829,145.45 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 21,315.59 | | 21,315.59 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | | | |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico | | | |
| Ingresos Diversos | 21,315.59 | | 21,315.59 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 755,069.17 | 4,807.20 | 759,876.37 |
| Gastos por Créditos Indirectos | | | |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito | 695,189.86 | 2,234.86 | 697,424.72 |
| Gastos Diversos | 59,879.31 | 2,572.34 | 62,451.65 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 2,094,191.72 | (3,607.05) | 2,090,584.67 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | 89.61 | 225,626.21 | 225,715.82 |
| 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) | 225,626.10 | 225,507.50 |
| Otros | 208.21 | 0.11 | 208.32 |
| MARGEN OPERACIONAL | 2,094,281.33 | 222,019.16 | 2,316,300.49 |

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2024

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 8,869,085.62 | 273,484.65 | 9,142,570.27 |
| Gastos de Personal y Directorio | 6,776,749.74 | 2,967.20 | 6,779,716.94 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 2,023,423.11 | 270,517.45 | 2,293,940.56 |
| Impuestos y Contribuciones | 68,912.77 | | 68,912.77 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 470,105.75 | | 470,105.75 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | (7,244,910.04) | (51,465.49) | (7,296,375.53) |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 29,362.38 | | 29,362.38 |
| Provisión para Créditos Indirectos | | | |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 22,112.38 | | 22,112.38 |
| 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 | | | |
| RESULTADO DE OPERACION | (7,274,272.42) | (51,465.49) | (7,325,737.91) |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 438,048.90 | (0.67) | 438,048.23 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | (6,836,223.52) | (51,466.16) | (6,887,689.68) |
| IMPUESTO A LA RENTA | | | |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | (6,836,223.52) | (51,466.16) | (6,887,689.68) |

Director

Director

Gerente General

Contador