

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	33,330,973.80	474,892.01	33,805,865.81
Caja	1,449,709.90	55,308.92	1,505,018.82
Banco Central de Reserva del Peru	27,144,087.84	273,814.03	27,417,901.87
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	4,567,375.36	145,769.06	4,713,144.42
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	169,800.70		169,800.70
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	93,606,322.43		93,606,322.43
Cartera de Créditos Vigentes	94,202,776.01		94,202,776.01
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	886,063.81		886,063.81
Cartera de Créditos Vencidos	6,106,400.21		6,106,400.21
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,182,949.79		3,182,949.79
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(10,771,867.39)		(10,771,867.39)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	408,595.81		408,595.81
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	408,595.81		408,595.81
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	2,664,235.57	22,761.19	2,686,996.76
ACTIVO INTANGIBLE	22,448.18		22,448.18
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	22,448.18		22,448.18
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	449,616.63		449,616.63
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,404,309.43		1,404,309.43
TOTAL DEL ACTIVO	131,886,501.85	497,653.20	132,384,155.05

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	116,438,412.42	476,564.77	116,914,977.19
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,373,837.23	104,882.73	4,478,719.96
Obligaciones por Cuentas a Plazo	111,562,294.68	371,682.04	111,933,976.72
Otras Obligaciones	502,280.51		502,280.51
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,394,281.40		5,394,281.40
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	5,394,281.40		5,394,281.40
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	863,420.97	24,078.77	887,499.74
PROVISIONES	15,486.00		15,486.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	15,486.00		15,486.00
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	6,006.38		6,006.38
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	329,300.98	487.58	329,788.56
TOTAL DEL PASIVO:	123,046,908.15	501,131.12	123,548,039.27
PATRIMONIO	8,836,115.78		8,836,115.78
Capital Social	19,940,380.00		19,940,380.00
Capital Adicional	3,000,000.00		3,000,000.00
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(13,836,739.89)		(13,836,739.89)
Resultado Neto del Ejercicio	(267,524.33)		(267,524.33)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	131,883,023.93	501,131.12	132,384,155.05
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	17,113.56		17,113.56

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,600,910.60	424.31	1,601,334.91
Disponibles	74,391.13	424.31	74,815.44
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,526,519.47		1,526,519.47
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	638,392.72	487.54	638,880.26
Obligaciones con el Público	608,894.83	487.54	609,382.37
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	29,497.89		29,497.89
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	29,497.89		29,497.89
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	962,517.88	(63.23)	962,454.65
Provisiones para Créditos Directos	288,121.16		288,121.16
MARGEN FINANCIERO NETO	674,396.72	(63.23)	674,333.49
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	593.82		593.82
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	593.82		593.82
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	61,622.71	137.39	61,760.10
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	55,670.25		55,670.25
Gastos Diversos	5,952.46	137.39	6,089.85
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	613,367.83	(200.62)	613,167.21
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2.09	53,726.38	53,728.47
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		53,726.38	53,726.38
Otros	2.09		2.09
MARGEN OPERACIONAL	613,369.92	53,525.76	666,895.68

Director

Director

Gerente General

Contador

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

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	938,544.16	14,617.40	953,161.56
Gastos de Personal y Directorio	718,723.42		718,723.42
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	214,320.74	14,617.40	228,938.14
Impuestos y Contribuciones	5,500.00		5,500.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	47,225.23		47,225.23
MARGEN OPERACIONAL NETO	(372,399.47)	38,908.36	(333,491.11)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	825.29		825.29
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	825.29		825.29
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			
Otras provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(373,224.76)	38,908.36	(334,316.40)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	66,792.07		66,792.07
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(306,432.69)	38,908.36	(267,524.33)
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(306,432.69)	38,908.36	(267,524.33)

Director

Director

Gerente General

Contador