

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2025

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	39,002,085.36	993,415.44	39,995,500.80
Caja	831,032.00	66,516.94	897,548.94
Banco Central de Reserva del Peru	35,526,070.26	270,909.23	35,796,979.49
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,475,773.40	655,989.27	3,131,762.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	169,209.70		169,209.70
<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>	94,295,135.75		94,295,135.75
Cartera de Créditos Vigentes	94,252,646.08		94,252,646.08
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	884,716.96		884,716.96
Cartera de Créditos Vencidos	7,078,460.26		7,078,460.26
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,178,815.69		3,178,815.69
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 11,099,503.24 )		( 11,099,503.24 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	474,322.64		474,322.64
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	474,322.64		474,322.64
<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>	2,693,681.95		2,693,681.95
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	20,195.29		20,195.29
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	20,195.29		20,195.29
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	449,616.63		449,616.63
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,348,407.77	( 6.37 )	1,348,401.40
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	138,283,445.39	993,409.07	139,276,854.46

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2025

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	123,946,412.98	491,570.05	124,437,983.03
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,965,587.42	127,436.36	5,093,023.78
Obligaciones por Cuentas a Plazo	118,439,864.40	364,133.69	118,803,998.09
Otras Obligaciones	540,961.16		540,961.16
<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>	5,421,064.03		5,421,064.03
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	5,421,064.03		5,421,064.03
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	781,848.60	8,142.77	789,991.37
<b>PROVISIONES</b>	15,486.00		15,486.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	15,486.00		15,486.00
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	17,253.87		17,253.87
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	87,393.27	481.68	87,874.95
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	130,269,458.75	500,194.50	130,769,653.25
<b>PATRIMONIO</b>	8,507,201.21		8,507,201.21
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	( 596,438.90 )		( 596,438.90 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	138,776,659.96	500,194.50	139,276,854.46
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	18,248.25		18,248.25

Director

Director

Gerente General

Contador

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

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 28 de febrero de 2025

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	3,002,961.95	832.64	3,003,794.59
Disponible	171,888.11	832.64	172,720.75
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	2,831,073.84		2,831,073.84
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	1,238,727.44	923.94	1,239,651.38
Obligaciones con el Publico	1,182,446.92	923.94	1,183,370.86
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	56,280.52		56,280.52
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	56,280.52		56,280.52
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1,764,234.51	( 91.30 )	1,764,143.21
Provisiones para Creditos Directos	637,923.87		637,923.87
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1,126,310.64	( 91.30 )	1,126,219.34
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,948.65		1,948.65
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,948.65		1,948.65
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	148,379.59	262.45	148,642.04
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	136,340.50		136,340.50
Gastos Diversos	12,039.09	262.45	12,301.54
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	979,879.70	( 353.75 )	979,525.95
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	2.92	84,214.15	84,217.07
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		84,214.15	84,214.15
Otros	2.92		2.92
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	979,882.62	83,860.40	1,063,743.02

Director

Director

Gerente General

Contador

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

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2025

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	1,727,703.42	29,495.74	1,757,199.16
Gastos de Personal y Directorio	1,290,561.70		1,290,561.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	425,217.66	29,495.74	454,713.40
Impuestos y Contribuciones	11,924.06		11,924.06
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	102,337.35		102,337.35
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 850,158.15 )	54,364.66	( 795,793.49 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,154.82		1,154.82
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,154.82		1,154.82
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			
Otras provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 851,312.97 )	54,364.66	( 796,948.31 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	200,509.41		200,509.41
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 650,803.56 )	54,364.66	( 596,438.90 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 650,803.56 )	54,364.66	( 596,438.90 )

Director

Director

Gerente General

Contador