

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	45,912,766.42	5,987,553.88	51,900,320.30
Caja	2,213,215.88	418,861.15	2,632,077.03
Banco Central de Reserva del Peru	12,718,227.19	1,248,052.98	13,966,280.17
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	30,772,751.21	4,202,976.36	34,975,727.57
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	208,572.14	117,663.39	326,235.53
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	71,326.70		71,326.70
Instrumentos de capital	71,326.70		71,326.70
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,945,435.61	2,314,339.36	10,259,774.97
Instrumentos Representativos de Capital	7,945,435.61	2,314,339.36	10,259,774.97
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	2,898,782.00		2,898,782.00
CARTERA DE CREDITOS	135,189,668.34	3,370,973.01	138,560,641.35
Cartera de Creditos Vigentes	132,037,349.57	2,549,951.57	134,587,301.14
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	4,563,083.45	674,246.11	5,237,329.56
Cartera de Creditos Vencidos	6,281,040.98	100,616.68	6,381,657.66
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	17,055,903.93	1,609,764.90	18,665,668.83
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(24,747,709.59)	(1,563,606.25)	(26,311,315.84)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,845,614.81	3,438.54	3,849,053.35
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	3,845,614.81	3,438.54	3,849,053.35
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	386,359.25		386,359.25
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	386,359.25		386,359.25
PARTICIPACIONES	1,583,739.19		1,583,739.19
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,583,739.19		1,583,739.19
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	4,908,579.43		4,908,579.43
ACTIVO INTANGIBLE	237,031.60	5,195.63	242,227.23
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	237,031.60	5,195.63	242,227.23
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	1,340,840.91		1,340,840.91
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	3,516,443.85	2,261,124.48	5,777,568.33
TOTAL DEL ACTIVO	207,836,588.11	13,942,624.90	221,779,213.01

CAJA DEL SANTA S.A.

Jerry Alex Hidalgo Lanza
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DEL SANTA S.A.

Ing. Jorge Arevalo Deza
DIRECTOR

Director

CAJA DEL SANTA S.A.

Ing. OSCAR A. MERCADO ALZA
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN

Gerente General


CAJA DEL SANTA S.A.


C.P.C. Nancy Jimenez López
JEFE (e) DPTO. CONTABILIDAD
MAT. 07 - 1019


Contador

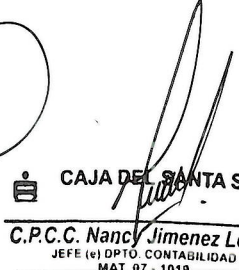
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2014
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	174,743,774.90	11,233,928.72	185,977,703.62
Obligaciones a la Vista	17,793.71		17,793.71
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,116,356.36	2,950,773.44	26,067,129.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	139,303,743.85	7,890,003.30	147,193,747.15
Otras Obligaciones	12,305,880.98	393,151.98	12,699,032.96
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	208,894.53	4,007.47	212,902.00
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	208,894.53	4,007.47	212,902.00
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,346,875.00	68,943.50	1,415,818.50
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,346,875.00	68,943.50	1,415,818.50
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	1,993,330.61	125,561.46	2,118,892.07
PROVISIONES	1,405,345.53	1,844,153.52	3,249,499.05
Provision para Creditos Contingentes	10,915.95	746.50	11,662.45
Provisión para litigios y demandas	1,132,636.52		1,132,636.52
Otros	261,793.06	1,843,407.02	2,105,200.08
IMPUESTOS CORRIENTES	825,700.11		825,700.11
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	153,069.97	151,402.46	304,472.43
TOTAL DEL PASIVO:	180,676,990.65	13,427,997.13	194,104,987.78
PATRIMONIO	27,674,225.23		27,674,225.23
Capital Social	24,970,040.00		24,970,040.00
Capital Adicional	73,948.07		73,948.07
Reservas	770,552.98		770,552.98
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	1,859,684.18		1,859,684.18
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	208,351,215.88	13,427,997.13	221,779,213.01
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,223,189.34	149,300.02	3,372,489.36


CAJA DEL SANTA S.A.
Jerry Alex Hidalgo Lama
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


CAJA MUNICIPAL DEL SANTA S.A.
Ing. Jorge Arevalo Daza
DIRECTOR
Director


CAJA DEL SANTA S.A.
Ing. OSCAR MERCADO ALZA
GERENTE DE ADMINISTRACION
Gerente General


CAJA DEL SANTA S.A.
C.P.C.C. Nancy Jimenez López
JEFE (e) DPTO. CONTABILIDAD
MAT. 07 - 1018
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	40,420,382.05	583,346.73	41,003,728.78
Disponibles	1,581,998.83	9,141.72	1,591,140.55
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	38,838,383.22	574,205.01	39,412,588.23
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	9,128,572.80	148,373.57	9,276,946.37
Obligaciones con el Publico	8,913,033.76	140,442.19	9,053,475.95
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	691.76	6.38	698.14
Adeudos y Obligaciones Financieras	214,847.28	7,925.00	222,772.28
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	214,847.28	7,925.00	222,772.28
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 Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31,291,809.25	434,973.16	31,726,782.41
Provisiones para Creditos Directos	5,373,136.78	(255,026.11)	5,118,110.67
MARGEN FINANCIERO NETO	25,918,672.47	689,999.27	26,608,671.74
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,738,164.06	63,697.85	1,801,861.91
Ingresos por Créditos Indirectos	114,756.63	7,020.36	121,776.99
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,623,407.43	56,677.49	1,680,084.92
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,788,507.06	158,963.43	3,947,470.49
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,912,889.06	122,527.90	2,035,416.96
Gastos Diversos	1,875,618.00	36,435.53	1,912,053.53
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,868,329.47	594,733.69	24,463,063.16
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(47,780.77)	183,656.06	135,875.29
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	271,907.08	5,009.11	276,916.19
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio			
Otros	0.10	178,646.95	178,647.05
	(319,687.95)		(319,687.95)
MARGEN OPERACIONAL	23,820,548.70	778,389.75	24,598,938.45

CAJA DEL SANTA S.A.

Jenry Alex Hidalgo Lama
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA MUNICIPAL DEL SANTA S.A.

Ing. Jorge Arevalo Daza
DIRECTOR

Director

CAJA DEL SANTA S.A.

Ing. OSCAR A. MERCADO ALZA
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.

C.P.C.C. Nancy Jimenez López
JEFE (e) DPTO. CONTABILIDAD
MAT. 07 - 1019

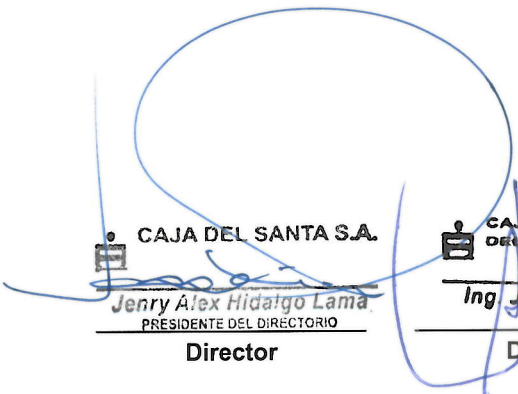
Contador

ESTADO DE RESULTADOS


Al 31 de diciembre de 2014

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	19,163,409.51	2,777,466.00	21,940,875.51
Gastos de Personal y Directorio	12,595,593.03	8,753.88	12,604,346.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,115,805.53	2,761,079.55	8,876,885.08
Impuestos y Contribuciones	452,010.95	7,632.57	459,643.52
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	844,705.13	42,814.55	887,519.68
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,812,434.06	(2,041,890.80)	1,770,543.26
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(395,256.82)	6.82	(395,250.00)
Provisión para Créditos Indirectos	(10,214.22)		(10,214.22)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13,941.73	6.82	13,948.55
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(720,025.46)		(720,025.46)
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	321,041.13		321,041.13
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	4,207,690.88	(2,041,897.62)	2,165,793.26
OTROS INGRESOS Y GASTOS	96,947.29	263,317.62	360,264.91
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,304,638.17	(1,778,580.00)	2,526,058.17
IMPUESTO A LA RENTA	(666,373.99)		(666,373.99)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,638,264.18	(1,778,580.00)	1,859,684.18




CAJA DEL SANTA S.A.



Jerry Alex Hidatgo Lama

 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

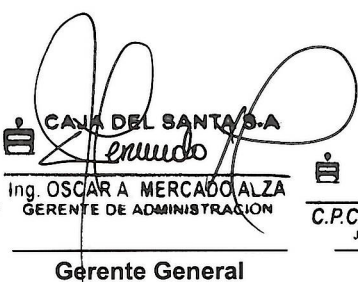


CAJA MUNICIPAL DEL SANTA S.A.



Ing. Jorge Arevalo Daza

 DIRECTOR

Director




CAJA DEL SANTA S.A.



Ing. OSCAR A MERCADO ALZA

 GERENTE DE ADMINISTRACION

Gerente General



CAJA DEL SANTA S.A.


C.P.C.C. Nandy Jimenez López

 JEFE (S) DPTO. CONTABILIDAD

 MAT. 07 - 1019

Contador