

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

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	71,326.70		71,326.70
Instrumentos de capital	71,326.70		71,326.70
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	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			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	2,898,782.00		2,898,782.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	386,359.25		386,359.25
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	386,359.25		386,359.25
<b>PARTICIPACIONES</b>	1,583,739.19		1,583,739.19
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,583,739.19		1,583,739.19
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	4,908,579.43		4,908,579.43
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	237,031.60	5,195.63	242,227.23
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	237,031.60	5,195.63	242,227.23
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	1,340,840.91		1,340,840.91
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	3,516,443.85	2,261,124.48	5,777,568.33
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	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 )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	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			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,993,330.61	125,561.46	2,118,892.07
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	825,700.11		825,700.11
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	153,069.97	151,402.46	304,472.43
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	180,676,990.65	13,427,997.13	194,104,987.78
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	208,351,215.88	13,427,997.13	221,779,213.01
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	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
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	40,420,382.05	583,346.73	41,003,728.78
Disponible	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	25,918,672.47	689,999.27	26,608,671.74
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	23,868,329.47	594,733.69	24,463,063.16
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 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 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	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

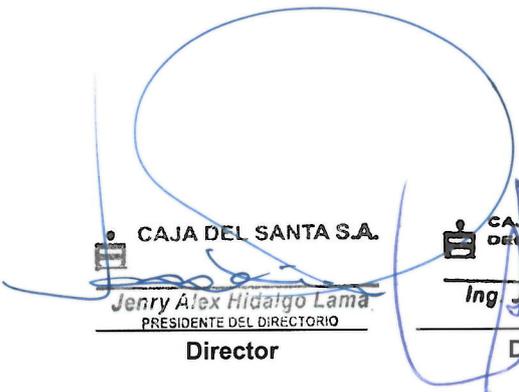
Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2014

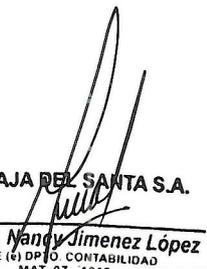
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	844,705.13	42,814.55	887,519.68
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	3,812,434.06	( 2,041,890.80 )	1,770,543.26
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	( 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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	4,207,690.88	( 2,041,897.62 )	2,165,793.26
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	96,947.29	263,317.62	360,264.91
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	4,304,638.17	( 1,778,580.00 )	2,526,058.17
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 666,373.99 )		( 666,373.99 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	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 - 1919
   
**Contador**