

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2015

( En nuevos soles )



<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional		TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	170,483,651.23	14,265,301.26	184,748,952.49
Obligaciones a la Vista	13,711.17		13,711.17
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,030,550.30	4,345,021.79	27,375,572.09
Obligaciones por Cuentas a Plazo	136,159,440.29	9,416,246.06	145,575,686.35
Otras Obligaciones	11,279,949.47	504,033.41	11,783,982.88
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	2,477,775.86		2,477,775.86
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	474,629.02		474,629.02
Depositos a Plazo	2,003,146.84		2,003,146.84
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	703,125.00	11,721.37	714,846.37
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	703,125.00	11,721.37	714,846.37
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>	1,887,353.74	108,068.98	1,995,422.72
<b>PROVISIONES</b>	1,411,452.89	2,102,890.30	3,514,343.19
Provision para Creditos Contingentes	12,248.32		12,248.32
Provisión para litigios y demandas	811,882.78		811,882.78
Otros	587,321.79	2,102,890.30	2,690,212.09
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	158,261.50	26,751.58	185,013.08
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	177,121,620.22	16,514,733.49	193,636,353.71
<b>PATRIMONIO</b>	29,056,819.73		29,056,819.73
Capital Social	24,970,040.00		24,970,040.00
Capital Adicional	73,948.07		73,948.07
Reservas	2,537,183.16		2,537,183.16
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	66,194.00		66,194.00
Resultado Neto del Ejercicio	1,409,454.50		1,409,454.50
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	206,178,439.95	16,514,733.49	222,693,173.44
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	3,477,665.02		3,477,665.02

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**JORGE ALBERTO APARICIO BALLENA**  
 PRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**DR. JORGE LUIS AREVALO DAZA**  
 VICE PRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**Victor Del Castillo Miranda**  
 GERENTE OPERACIONES Y FINANZAS

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**C.P.C. Zoila Gonzales Ramirez**  
 JEFE DEL DPTO. DE CONTABILIDAD  
 MAT 06 - 451

Contador

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2015

( En nuevos soles )



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	41,494,973.76	381,287.69	41,876,261.45
Disponible	1,344,720.55	17,801.15	1,362,521.70
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	74,635.00		74,635.00
Inversiones a Vencimiento	218,475.92		218,475.92
Cartera de Créditos Directos	39,844,024.29	363,486.54	40,207,510.83
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	13,118.00		13,118.00
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	7,858,252.35	116,841.68	7,975,094.03
Obligaciones con el Publico	7,718,814.08	113,101.76	7,831,915.84
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	4,362.66		4,362.66
Adeudos y Obligaciones Financieras	135,075.61	3,739.92	138,815.53
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	135,075.61	3,739.92	138,815.53
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos 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>	33,636,721.41	264,446.01	33,901,167.42
Provisiones para Creditos Directos	6,204,642.51	310,554.86	6,515,197.37
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	27,432,078.90	( 46,108.85 )	27,385,970.05
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,856,164.30	116,111.54	1,972,275.84
Ingresos por Créditos Indirectos	96,694.33	4,839.61	101,533.94
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,759,469.97	111,271.93	1,870,741.90
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,620,923.45	155,807.03	3,776,730.48
Gastos por Créditos Indirectos	1,020.17		1,020.17
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,844,334.06	133,454.60	1,977,788.66
Gastos Diversos	1,775,569.22	22,352.43	1,797,921.65
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	25,667,319.75	( 85,804.34 )	25,581,515.41
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	343,250.21	234,274.52	577,524.73
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	85,163.16	8,280.59	93,443.75
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	( 0.55 )	225,993.93	225,993.38
Otros	258,087.60		258,087.60
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	26,010,569.96	148,470.18	26,159,040.14

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**JORGE ALBERTO APARICIO BALLENA**  
 PRESIDENTE  
**Director**

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**DR. JORGE LUIS AREVALO DAZA**  
 VICE PRESIDENTE  
**Director**

26,010,569.96  
 CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**Victor Del Castillo Miranda**  
 GERENTE OPERACIONES Y FINANZAS  
**Gerente General**

148,470.18  
 CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**E.P.C. Zoila Gonzales Ramirez**  
 JEFE DEL DPTO. DE CONTABILIDAD  
 MIST 06 - 2011  
**Contador**

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2015

( En nuevos soles )



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	20,295,099.13	3,489,608.11	23,784,707.24
Gastos de Personal y Directorio	13,297,458.30	60,195.99	13,357,654.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,542,315.35	3,422,238.55	9,964,553.90
Impuestos y Contribuciones	455,325.48	7,173.57	462,499.05
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	759,462.30	140,388.41	899,850.71
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	4,956,008.53	( 3,481,526.34 )	1,474,482.19
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	( 369,971.72 )		( 369,971.72 )
Provisión para Créditos Indirectos	1,432.87		1,432.87
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	60,029.20		60,029.20
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	( 463,133.90 )		( 463,133.90 )
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	31,700.11		31,700.11
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	5,325,980.25	( 3,481,526.34 )	1,844,453.91
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 221,028.67 )	727,810.62	506,781.95
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	5,104,951.58	( 2,753,715.72 )	2,351,235.86
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 941,781.36 )		( 941,781.36 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	4,163,170.22	( 2,753,715.72 )	1,409,454.50

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**JÓRGE ALBERTO APARICIO BALLENA**  
 PRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**DR. JORGE LUIS AREVALO BAZA**  
 VICE PRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**Ing. Victor Del Castillo Miranda**  
 GERENTE OPERACIONES Y FINANZAS

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**C.P.C. Zoila González Ramirez**  
 JEFE DEL DPTO. DE CONTABILIDAD  
 MAT 06 - 481

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2015

( En nuevos soles )

202



<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	41,897,192.55	10,241,363.95	52,138,556.50
Caja	2,463,623.91	628,746.27	3,092,370.18
Banco Central de Reserva del Peru	6,267,830.24	1,309,892.10	7,577,722.34
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	32,945,059.06	8,170,109.19	41,115,168.25
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	220,679.34	132,616.39	353,295.73
<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>	11,825,356.85		11,825,356.85
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	133,029,071.38	2,103,832.07	135,132,903.45
Cartera de Creditos Vigentes	130,918,925.25	1,676,723.06	132,595,648.31
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	3,241,157.00	696,616.34	3,937,773.34
Cartera de Creditos Vencidos	6,969,498.66	6,346.90	6,975,845.56
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	14,746,797.90	1,212,665.94	15,959,463.84
- Sl. ...Provisiones para créditos.....	( 22,847,307.43 )	( 1,488,520.17 )	( 24,335,827.60 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5,192,835.25	1,600,921.95	6,793,757.20
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	5,192,835.25	1,600,921.95	6,793,757.20
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	290,362.71		290,362.71
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	290,362.71		290,362.71
<b>PARTICIPACIONES</b>	1,635,540.67		1,635,540.67
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,635,540.67		1,635,540.67
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	7,860,466.54		7,860,466.54
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	12,831.14	372,369.03	385,200.17
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	12,831.14	372,369.03	385,200.17
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	447,688.86		447,688.86
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	1,042,302.53		1,042,302.53
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	2,202,538.54	2,938,499.42	5,141,037.96
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	205,436,187.02	17,256,986.42	222,693,173.44

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**JORGE ALBERTO APARICIO BALLENA**  
 PRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**DR. JORGE LUIS AREVALO DAZA**  
 VICE PRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**Director Del Castillo Miranda**  
 VICENTE OPERACIONES Y FINANZAS

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
**Zella González Ramírez**  
 JEFE DEL DEPTO DE CONTABILIDAD  
 MAT 06 - 451

Contador