

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2016
 (En nuevos soles)




307

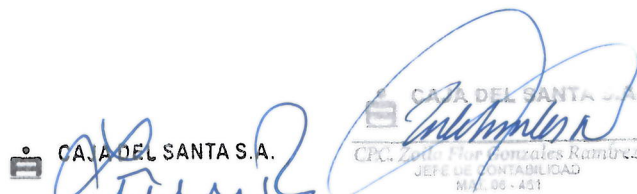
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	26,113,083.81	10,510,940.20	36,624,024.01
Caja	2,851,076.20	582,792.84	3,433,869.04
Banco Central de Reserva del Peru	7,522,339.84	1,230,903.71	8,753,243.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	15,503,872.67	8,567,772.52	24,071,645.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	235,795.10	129,471.13	365,266.23
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	17,368,351.78		17,368,351.78
CARTERA DE CREDITOS	116,328,541.43	1,269,434.35	117,597,975.78
Cartera de Creditos Vigentes	112,713,176.35	436,128.30	113,149,304.65
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,864,177.32	1,029,326.95	3,893,504.27
Cartera de Creditos Vencidos	12,195,912.99	(0.05)	12,195,912.94
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	10,705,919.37	1,319,724.49	12,025,643.86
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(22,150,644.60)	(1,515,745.34)	(23,666,389.94)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,456,783.41	2,293,130.80	7,749,914.21
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	5,456,783.41	2,293,130.80	7,749,914.21
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	203,410.56		203,410.56
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	203,410.56		203,410.56
PARTICIPACIONES	1,643,569.82		1,643,569.82
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,643,569.82		1,643,569.82
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	8,241,463.05		8,241,463.05
ACTIVO INTANGIBLE	1,778.17	393,718.84	395,497.01
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,778.17	393,718.84	395,497.01
IMPUESTOS CORRIENTES	858,473.86		858,473.86
IMPUESTO DIFERIDO	943,398.79		943,398.79
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,047,926.29	1,034,593.37	2,082,519.66
TOTAL DEL ACTIVO	178,206,780.97	15,501,817.56	193,708,598.53


 CAJA DEL SANTA S.A.
 PEDRO M. CISNEROS ARAMBURU
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director


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

Director


 CAJA DEL SANTA S.A.
 LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES
 JEFE DE CONTABILIDAD
 MAF. 06 - 451

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2016

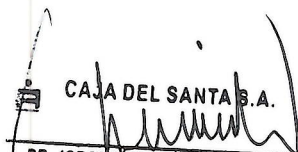
(En nuevos soles)





308

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	149,307,291.37	14,564,015.94	163,871,307.31
Obligaciones a la Vista	38,081.13		38,081.13
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	21,205,333.80	5,695,740.22	26,901,074.02
Obligaciones por Cuentas a Plazo	117,890,403.03	8,499,653.82	126,390,056.85
Otras Obligaciones	10,173,473.41	368,621.90	10,542,095.31
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	1,228,274.93		1,228,274.93
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	227,732.67		227,732.67
Depositos a Plazo	1,000,542.26		1,000,542.26
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	93,750.00		93,750.00
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	93,750.00		93,750.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	1,408,875.52	155,423.68	1,564,299.20
PROVISIONES	1,754,291.62	794,307.87	2,548,599.49
Provision para Creditos Contingentes	9,747.65		9,747.65
Provisión para litigios y demandas	553,636.86		553,636.86
Otros	1,190,907.11	794,307.87	1,985,214.98
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	85,375.45	33,883.81	119,259.26
TOTAL DEL PASIVO:	153,877,858.89	15,547,631.30	169,425,490.19
PATRIMONIO	24,283,108.34		24,283,108.34
Capital Social	24,970,040.00		24,970,040.00
Capital Adicional	73,948.07		73,948.07
Reservas	4,012,831.66		4,012,831.66
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(295,732.23)		(295,732.23)
Resultado Neto del Ejercicio	(4,477,979.16)		(4,477,979.16)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	178,160,967.23	15,547,631.30	193,708,598.53
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,956,129.10		2,956,129.10


CAJA DEL SANTA S.A.
 PEDRO M. CISNEROS ARAMBURU
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director


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


CAJA DEL SANTA S.A.
 LIC. JOSÉ LUIS LAM ROBLES
 GERENTE GENERAL DE OPERACIONES Y FINANZAS
Gerente General


CAJA DEL SANTA S.A.
 CPC. ZULMIRIS GONZÁLEZ RAMÍREZ
 JEFE DE CONTABILIDAD
 M.A. 00-451
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)



309

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	38,070,443.28	274,743.51	38,345,186.79
Disponible	1,254,049.94	31,054.42	1,285,104.36
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	863,413.00		863,413.00
Cartera de Créditos Directos	35,952,980.34	243,689.09	36,196,669.43
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	7,371,263.79	107,268.53	7,478,532.32
Obligaciones con el Publico	7,313,427.53	107,146.52	7,420,574.05
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	1,981.28		1,981.28
Adeudos y Obligaciones Financieras	55,854.98	122.01	55,976.99
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	55,854.98	122.01	55,976.99
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			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30,699,179.49	167,474.98	30,866,654.47
Provisiones para Creditos Directos	8,689,426.59	64,415.83	8,753,842.42
MARGEN FINANCIERO NETO	22,009,752.90	103,059.15	22,112,812.05
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,648,530.29	142,799.84	1,791,330.13
Ingresos por Créditos Indirectos	58,541.99		58,541.99
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,589,988.30	142,799.84	1,732,788.14
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,540,318.69	176,313.00	3,716,631.69
Gastos por Créditos Indirectos	4,607.00		4,607.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,734,513.05	153,023.98	1,887,537.03
Gastos Diversos	1,801,198.64	23,289.02	1,824,487.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	20,117,964.50	69,545.99	20,187,510.49
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(246,344.64)	195,716.09	(50,628.55)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta		338.95	338.95
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	4,126.87	195,377.14	199,504.01
Otros	(250,471.51)		(250,471.51)
MARGEN OPERACIONAL	19,871,619.86	265,262.08	20,136,881.94

CAJA DEL SANTA S.A.
PEDRO M. CISNEROS ARAMBURU
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

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

Director

CAJA DEL SANTA S.A.
LIC. JOSÉ LUIS TAM ROBLES
 GERENTE GENERAL DE OPERACIONES Y FINANZAS I.E.I.

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2016

(En nuevos soles)



310

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	19,803,419.34	3,600,557.84	23,403,977.18
Gastos de Personal y Directorio	12,958,745.02	13,518.61	12,972,263.63
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,348,877.81	3,586,388.16	9,935,265.97
Impuestos y Contribuciones	495,796.51	651.07	496,447.58
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,040,177.17	148,995.27	1,189,172.44
MARGEN OPERACIONAL NETO	(971,976.65)	(3,484,291.03)	(4,456,267.68)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	802,270.24		802,270.24
Provisión para Créditos Indirectos	5.14		5.14
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	180,752.33		180,752.33
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	157,211.94		157,211.94
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	464,300.83		464,300.83
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(1,774,246.89)	(3,484,291.03)	(5,258,537.92)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	494,785.91	384,676.59	879,462.50
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,279,460.98)	(3,099,614.44)	(4,379,075.42)
IMPUESTO A LA RENTA	(98,903.74)		(98,903.74)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,378,364.72)	(3,099,614.44)	(4,477,979.16)

CAJA DEL SANTA S.A.

 PEDRO M. CISNEROS ARAMBURU
 PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA DEL SANTA S.A.

 DR. JORGE LUIS AREVALO DAZA
 VICE PRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.

 LIC. JOSÉ LUIS LAM ROBLES
 GERENTE GENERAL
 CAJA DEL SANTA S.A.
 CPC 2014 Para Contables Rumbos
 JEFE DE CONTABILIDAD
 N.º 06-451

Gerente General

Contador