

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2017

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	37,701,634.71	7,306,275.16	45,007,909.87
Caja	1,961,204.86	275,728.06	2,236,932.92
Banco Central de Reserva del Peru	17,171,574.42	1,773,548.61	18,945,123.03
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	18,313,621.34	5,131,964.04	23,445,585.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	255,234.09	125,034.45	380,268.54
<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>	15,738,088.09		15,738,088.09
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	95,077,652.61	1,058,479.50	96,136,132.11
Cartera de Creditos Vigentes	92,467,471.93	201,663.51	92,669,135.44
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,465,376.13	873,989.02	3,339,365.15
Cartera de Creditos Vencidos	8,230,602.05	( 0.07 )	8,230,601.98
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	11,946,306.78	1,274,501.54	13,220,808.32
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 20,032,104.28 )	( 1,291,674.50 )	( 21,323,778.78 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5,981,319.33	3,038,878.26	9,020,197.59
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	5,981,319.33	3,038,878.26	9,020,197.59
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	569,249.70		569,249.70
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	569,249.70		569,249.70
<b>PARTICIPACIONES</b>	1,686,866.00		1,686,866.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,686,866.00		1,686,866.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	6,893,034.54		6,893,034.54
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	79,534.64	359,003.24	438,537.88
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	79,534.64	359,003.24	438,537.88
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,152,226.86		1,152,226.86
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	943,398.79		943,398.79
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,768,852.94	600,581.61	2,369,434.55
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	167,591,858.21	12,363,217.77	179,955,075.98

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. EDWIN ADOLOFO VARILLAS URIOL  
 VICEPRESIDENTE

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 GODOFREDO S. TAFAY PAREDES  
 DIRECTOR

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES  
 GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 CONTADOR

Contador

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2017

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	142,448,209.27	11,519,598.49	153,967,807.76
Obligaciones a la Vista	81,731.93		81,731.93
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	20,365,005.91	4,349,694.83	24,714,700.74
Obligaciones por Cuentas a Plazo	113,395,872.59	6,915,557.55	120,311,430.14
Otras Obligaciones	8,605,598.84	254,346.11	8,859,944.95
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	128,172.71		128,172.71
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	128,172.71		128,172.71
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	18,750.00		18,750.00
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	18,750.00		18,750.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,296,434.29	228,663.43	1,525,097.72
<b>PROVISIONES</b>	1,491,899.74	308,176.44	1,800,076.18
Provision para Creditos Contingentes	1,000.66		1,000.66
Provisión para litigios y demandas	798,864.05		798,864.05
Otros	692,035.03	308,176.44	1,000,211.47
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	83,194.96	3,009.12	86,204.08
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	145,466,660.97	12,059,447.48	157,526,108.45
<b>PATRIMONIO</b>	22,428,967.53		22,428,967.53
Capital Social	24,970,040.00		24,970,040.00
Capital Adicional	73,948.07		73,948.07
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	( 972,392.28 )		( 972,392.28 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 1,642,628.26 )		( 1,642,628.26 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	167,895,628.50	12,059,447.48	179,955,075.98
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	1,264,131.25		1,264,131.25

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. EDWIN ADOLFO VARILLAS URIOL  
 VICEPRESIDENTE


Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 GODOFREDO S. TAPAY PAREDES  
 DIRECTOR

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES  
 GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 BIL. 00 - 401

Contador


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de diciembre de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	33,042,629.00	262,685.98	33,305,314.98
Disponible	834,639.91	54,628.64	889,268.55
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	774,360.26		774,360.26
Cartera de Créditos Directos	31,433,628.83	208,057.34	31,641,686.17
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	6,717,482.81	81,027.57	6,798,510.38
Obligaciones con el Publico	6,710,659.68	81,027.57	6,791,687.25
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	731.59		731.59
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,091.54		6,091.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	6,091.54		6,091.54
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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	26,325,146.19	181,658.41	26,506,804.60
Provisiones para Creditos Directos	7,383,085.90	( 177,101.15 )	7,205,984.75
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	18,942,060.29	358,759.56	19,300,819.85
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,359,687.38	79,013.56	1,438,700.94
Ingresos por Créditos Indirectos	1,297.66		1,297.66
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,358,389.72	79,013.56	1,437,403.28
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,138,183.11	160,323.02	3,298,506.13
Gastos por Créditos Indirectos	5,176.00		5,176.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,605,406.94	133,514.67	1,738,921.61
Gastos Diversos	1,527,600.17	26,808.35	1,554,408.52
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	17,163,564.56	277,450.10	17,441,014.66
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	685,563.82	203,272.16	888,835.98
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	1,564.62	203,272.16	204,836.78
Otros	683,999.20		683,999.20
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	17,849,128.38	480,722.26	18,329,850.64

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. EDWIN ADOLFO VARILLAS URZÚA  
 VICEPRESIDENTE

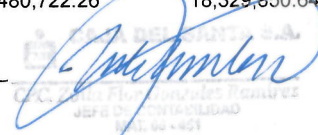
Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 GODOFREDO S. TAPAY PAREDES  
 DIRECTOR

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES  
 GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. JUAN CARLOS  
 GERENTE DE CONTABILIDAD

Contador


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2017

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	18,194,578.85	1,941,470.86	20,136,049.71
Gastos de Personal y Directorio	12,492,617.89	10,016.81	12,502,634.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,352,526.21	1,931,284.54	7,283,810.75
Impuestos y Contribuciones	349,434.75	169.51	349,604.26
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,052,635.57	170,586.28	1,223,221.85
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 1,398,086.04 )	( 1,631,334.88 )	( 3,029,420.92 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	730,595.15		730,595.15
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	675.26		675.26
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	218,828.24		218,828.24
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	511,091.65		511,091.65
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 2,128,681.19 )	( 1,631,334.88 )	( 3,760,016.07 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	2,004,033.66	113,354.15	2,117,387.81
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 124,647.53 )	( 1,517,980.73 )	( 1,642,628.26 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 124,647.53 )	( 1,517,980.73 )	( 1,642,628.26 )

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. EDWIN ADOLFO VARILLAS URIOL  
 VICEPRESIDENTE

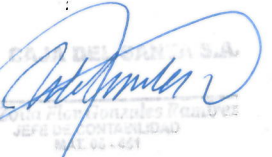
Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 GODOFREDO S. TAPAY PAREDES  
 DIRECTOR

Director

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES  
 GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Gerente General

CAJA DEL SANTA S.A.  
  
 LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 N.º 00-451

Contador