

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	49,463,475.05	7,339,463.42	56,802,938.47
Caja	3,050,733.10	370,059.81	3,420,792.91
Banco Central de Reserva del Peru	26,242,348.18	6,291,539.41	32,533,887.59
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	19,714,312.18	611,534.07	20,325,846.25
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	456,081.59	66,330.13	522,411.72
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	17,587,049.02		17,587,049.02
CARTERA DE CREDITOS	75,901,072.75	699,471.19	76,600,543.94
Cartera de Creditos Vigentes	71,983,399.20	(0.01)	71,983,399.19
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	3,133,957.24	722,936.84	3,856,894.08
Cartera de Creditos Vencidos	7,481,509.92		7,481,509.92
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	12,032,849.69	1,173,208.44	13,206,058.13
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(18,730,643.30)	(1,196,674.08)	(19,927,317.38)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	2,190,001.21	1,427,086.24	3,617,087.45
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	2,190,001.21	1,427,086.24	3,617,087.45
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	835,340.62		835,340.62
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	835,340.62		835,340.62
PARTICIPACIONES	1,743,189.00		1,743,189.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,743,189.00		1,743,189.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	6,087,463.95		6,087,463.95
ACTIVO INTANGIBLE	429,745.04		429,745.04
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	429,745.04		429,745.04
IMPUESTOS CORRIENTES	1,085,878.86		1,085,878.86
IMPUESTO DIFERIDO	1,078,169.65		1,078,169.65
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11,266,620.00		11,266,620.00
OTROS ACTIVOS	1,728,488.64	126,342.24	1,854,830.88
TOTAL DEL ACTIVO	169,396,493.79	9,592,363.09	178,988,856.88

CAJA DEL SANTA S.A.

ING. ALEJANDRO GENARO TIRADO SANCHEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA DEL SANTA S.A.

ING. GODOFREDO SEBASTIAN TAPAY PAREDES
VICEPRESIDENTE

CAJA DEL SANTA S.A.

LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES
GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

CAJA DEL SANTA S.A.

CPC. ZORA FIER GONZALEZ RAMIREZ
JEFE DE CONTABILIDAD
MAY 06-081

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	135,136,673.10	9,447,682.10	144,584,355.20
Obligaciones a la Vista	34,234.31		34,234.31
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,018,273.69	3,579,928.48	26,598,202.17
Obligaciones por Cuentas a Plazo	104,088,984.06	5,707,620.60	109,796,604.66
Otras Obligaciones	7,995,181.04	160,133.02	8,155,314.06
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	125,818.77		125,818.77
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	125,818.77		125,818.77
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p			
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	909,217.23	195,609.62	1,104,826.85
PROVISIONES	1,703,556.00		1,703,556.00
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,064,438.79		1,064,438.79
Otros	639,117.21		639,117.21
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	74,026.65	6.98	74,033.63
TOTAL DEL PASIVO:	137,949,291.75	9,643,298.70	147,592,590.45
PATRIMONIO	31,396,266.43		31,396,266.43
Capital Social	36,236,660.00		36,236,660.00
Capital Adicional	73,948.07		73,948.07
Reservas			
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(4,482,349.45)		(4,482,349.45)
Resultado Neto del Ejercicio	(431,992.19)		(431,992.19)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	169,345,558.18	9,643,298.70	178,988,856.88
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,020,000.00		1,020,000.00

CAJA DEL SANTA S.A.

ING. ALEJANDRO GENARO IRRIGOYEN SANCHEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA DEL SANTA S.A.

ING. GONZALO SEBASTIAN YANAPREDES
VICEPRESIDENTE

CAJA DEL SANTA S.A.

LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES
GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

CAJA DEL SANTA S.A.

CPC ZOLA FLORES GONZALEZ RAMIRO
JEFE DE CONTABILIDAD
MAY 06-2019

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	6,722,507.68	48,183.89	6,770,691.57
Disponible	288,707.31	27,143.68	315,850.99
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	187,503.18		187,503.18
Cartera de Créditos Directos	6,246,297.19	21,040.21	6,267,337.40
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	1,407,772.95	11,595.92	1,419,368.87
Obligaciones con el Publico	1,407,617.52	11,595.92	1,419,213.44
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	155.43		155.43
Adeudos y Obligaciones Financieras			
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País			
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	5,314,734.73	36,587.97	5,351,322.70
Provisiones para Creditos Directos	814,317.14	(25,419.27)	788,897.87
MARGEN FINANCIERO NETO	4,500,417.59	62,007.24	4,562,424.83
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	261,851.72	10,990.39	272,842.11
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	261,851.72	10,990.39	272,842.11
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	707,840.96	28,916.72	736,757.68
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	371,655.60	25,028.19	396,683.79
Gastos Diversos	336,185.36	3,888.53	340,073.89
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	4,054,428.35	44,080.91	4,098,509.26
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	184,727.75	24,719.37	209,447.12
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta		674.35	674.35
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(0.25)	24,045.02	24,044.77
Otros	184,728.00		184,728.00
MARGEN OPERACIONAL	4,239,156.10	68,800.28	4,307,956.38



CAJA DEL SANTA S.A.

ING. ALEJANDRO GERARDO T. RAYO SANCHEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



CAJA DEL SANTA S.A.

EDU. JONAS REYES SEBASTIAN AYAPAY PAREDES
VICEPRESIDENTE



CAJA DEL SANTA S.A.

LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES
GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS



CAJA DEL SANTA S.A.

CPC ZOLA FIOR GENIZALO RAMIREZ
CONTADOR GENERAL

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DEL SANTA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,743,973.13	306,938.66	4,050,911.79
Gastos de Personal y Directorio	2,646,228.12		2,646,228.12
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	986,601.51	306,905.95	1,293,507.46
Impuestos y Contribuciones	111,143.50	32.71	111,176.21
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	246,355.75		246,355.75
MARGEN OPERACIONAL NETO	248,827.22	(238,138.38)	10,688.84
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	300,521.03		300,521.03
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17,490.95		17,490.95
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	67,751.89		67,751.89
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	215,278.19		215,278.19
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(51,693.81)	(238,138.38)	(289,832.19)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(149,612.62)	7,452.62	(142,160.00)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(201,306.43)	(230,685.76)	(431,992.19)
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(201,306.43)	(230,685.76)	(431,992.19)

CAJA DEL SANTA S.A.

ING. ALEJANDRO DE ARDURA SANCHEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

CAJA DEL SANTA S.A.

ING. JOSE ANTONIO SEBASTIAN TAPAY PAREDES
VICEPRESIDENTE

CAJA DEL SANTA S.A.

LIC. JOSE LUIS LAM ROBLES
GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS

CAJA DEL SANTA S.A.

CPC Zelia Flor Gonzalez Ramirez
JEFE DE CONTABILIDAD
MAT 06-001