

Estado de Situación Financiera

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

Al 31 de Marzo de 2017

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	81,560,775.40	69,104,221.71	150,664,997.11	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	589,949,619.03	103,638,652.50	693,588,271.53
Caja	9,002,334.20	3,049,998.67	12,052,332.87	Obligaciones a la Vista	41,778.84	309.44	42,088.28
Banco Central de Reserva del Perú	24,149,651.21	38,258,585.07	62,408,236.28	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	111,605,335.22	35,782,990.48	147,388,325.70
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	48,326,903.54	25,264,868.15	73,591,771.69	Obligaciones por Cuentas a Plazo	445,221,696.53	65,131,974.04	510,353,670.57
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	33,080,808.44	2,723,378.54	35,804,186.98
Canje	36,854.53	22,188.58	59,043.11				
Otras Disponibilidades	45,031.92	2,508,581.24	2,553,613.16				
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00	DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTERNACIONAL	28,660,055.86	723.36	28,660,779.22
Instrumentos de Capital	0.00	0.00	0.00	Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de Deuda	0.00	0.00	0.00	Depósitos de Ahorro	1,056,986.55	723.36	1,057,709.91
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	27,603,069.31	0.00	27,603,069.31
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	5,092,436.12	0.00	5,092,436.12	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,079,487.61	449,099.31	14,528,586.92
Instrumentos Representativos de Capital	4,865.97	0.00	4,865.97	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	14,079,487.61	449,099.31	14,528,586.92
Instrumentos Representativos de Deuda	5,087,570.15	0.00	5,087,570.15	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	9,956,218.01	9,956,218.01	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales:	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	618,796,879.40	23,962,523.38	642,759,402.78	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	614,933,768.64	23,013,305.78	637,947,074.42	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	8,062,918.50	56,122.61	8,119,041.11				
Cartera de Créditos Vencidos	27,357,809.57	1,188,973.73	28,546,783.30	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,629,346.32	5,876,124.92	30,505,471.24	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-56,186,963.63	-6,172,003.66	-62,358,967.29				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	6,736,198.70	409,459.34	7,145,658.04
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	701,906.22	0.00	701,906.22
CUENTAS POR COBRAR	1,629,518.51	501,211.22	2,130,729.73	Provisión para créditos contingentes	333.71	0.00	333.71
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0	0	0.00	Provisión para litigios y demandas	552,340.23	0.00	552,340.23
Otras Cuentas por Cobrar	1,629,518.51	501,211.22	2,130,729.73	Otros	149,232.28	0.00	149,232.28
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,238,645.97	0.00	2,238,645.97	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0	0.00	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	2,238,645.97	0.00	2,238,645.97				
PARTICIPACIONES	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	OTROS PASIVOS	309,948.01	687,739.61	997,687.62
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	44,462,934.89	0.00	44,462,934.89	TOTAL DEL PASIVO	640,437,215.43	105,185,674.12	745,622,889.55
ACTIVO INTANGIBLE	34,573.75	0.00	34,573.75	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Otros activos intangibles	34,573.75	0.00	34,573.75	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	7,812,981.95	0.00	7,812,981.95	Reservas	25,380,235.29	0.00	25,380,235.29
IMPUESTO DIFERIDO	2,031,319.66	0.00	2,031,319.66	Ajustes al Patrimonio	95,634.46	0.00	95,634.46
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultados Acumulados	6,714,631.49	0.00	6,714,631.49
OTROS ACTIVOS	3,260,157.84	1,408,824.59	4,668,982.43	Resultado Neto del Ejercicio	1,882,242.20	0.00	1,882,242.20
				TOTAL DEL PATRIMONIO	128,316,327.75	0.00	128,316,327.75
TOTAL ACTIVO	769,006,218.39	104,932,998.91	873,939,217.30	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	768,753,543.18	105,185,674.12	873,939,217.30
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,082,011.48	26,958.40	2,108,969.88

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2017
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	34,166,868.13	937,864.58	35,104,732.71
Disponible	645,185.76	54,109.18	699,294.94
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	2,020.19	2,020.19
Inversiones Disponibles para la Venta	50,748.22	1,158.03	51,906.25
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	33,470,934.15	880,577.18	34,351,511.33
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	8,084,150.67	228,735.51	8,312,886.18
Obligaciones con el Público	7,680,796.68	211,557.90	7,892,354.58
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	225,924.08	19.25	225,943.33
Adeudos y Obligaciones Financieras	152,946.03	17,158.36	170,104.39
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	152,946.03	-1,658.96	151,287.07
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	6,191.29	6,191.29
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	12,626.03	12,626.03
Comisiones y Otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	24,483.76	0.00	24,483.76
Intereses de Cuentas por Pagar	24,483.76	0.00	24,483.76
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26,082,717.46	709,129.07	26,791,846.53
Provisiones para Créditos Directos	5,644,429.02	494,186.55	6,138,615.57
MARGEN FINANCIERO NETO	20,438,288.44	214,942.52	20,653,230.96
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	390,375.15	35,192.54	425,567.69
Ingresos por Créditos Indirectos	370.65	54.78	425.43
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	390,004.50	35,137.76	425,142.26
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,305,992.29	224,225.72	1,530,218.01
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,257,197.03	0.00	1,257,197.03
Gastos Diversos	48,795.26	224,225.72	273,020.98
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,522,671.30	25,909.34	19,548,580.64
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	137,523.65	23,117.60	160,641.25
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad- Pérdida en Diferencia de Cambio	80,346.14	0.00	80,346.14
Otros	57,177.51	23,117.60	80,295.11
MARGEN OPERACIONAL	19,660,194.95	49,026.94	19,709,221.89
GASTOS DE ADMINISTRACION	15,017,329.54	622,125.73	15,639,455.27
Gastos de Personal y Directorio	10,664,079.00	8,199.16	10,672,278.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,122,130.84	598,523.73	4,720,654.57
Impuestos y Contribuciones	231,119.70	15,402.84	246,522.54
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,020,767.89	0.00	1,020,767.89
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,622,097.52	-573,098.79	3,048,998.73
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	202,604.76	0.00	202,604.76
Provisión para Créditos Indirectos	94.45	0.00	94.45
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	202,510.31	0.00	202,510.31
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisión para Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,419,492.76	-573,098.79	2,846,393.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-133,743.59	15,652.94	-118,090.65
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,285,749.17	-557,445.85	2,728,303.32
IMPUESTO A LA RENTA	-846,061.12	0.00	-846,061.12
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,439,688.05	-557,445.85	1,882,242.20
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.01998768		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.01998768		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.248