

Estado de Situación Financiera

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

Al 31 de Marzo de 2018

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	105,311,192.88	68,756,044.68	174,067,237.56	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	711,138,068.13	87,193,159.61	798,331,227.74
Caja	8,161,839.55	2,915,926.88	11,077,766.43	Obligaciones a la Vista	38,158.11	307.44	38,465.55
Banco Central de Reserva del Perú	44,978,702.77	29,607,785.22	74,586,487.99	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	125,148,639.13	36,029,111.43	161,177,750.56
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	51,776,480.90	26,600,560.30	78,377,041.20	Obligaciones por Cuentas a Plazo	546,241,213.10	49,696,621.60	595,937,834.70
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	39,710,057.79	1,467,119.14	41,177,176.93
Canje	65,146.27	0.00	65,146.27				
Otras Disponibilidades	329,023.39	9,631,772.28	9,960,795.67				
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. INTERNACION.	22,496,388.68	25,760.01	22,522,148.69
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	487,859.07	25,760.01	513,619.08
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	22,008,529.61	0.00	22,008,529.61
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10,584,519.90	0.00	10,584,519.90	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	19,846,002.74	299,046.06	20,145,048.80
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Instrumentos Representativos de Deuda	10,584,519.90	0.00	10,584,519.90	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	19,846,002.74	299,046.06	20,145,048.80
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	5,338,953.17	5,338,953.17	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	727,370,410.03	12,882,023.35	740,252,433.38	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	722,462,148.62	12,510,914.23	734,973,062.85	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	15,262,544.01	-22,099.01	15,240,445.00	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	17,419,238.33	770,568.09	18,189,806.42	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	27,678,816.05	5,225,094.37	32,903,910.42				
(-) Provisiones para Créditos	-55,452,336.98	-5,602,454.33	-61,054,791.31	CUENTAS POR PAGAR	3,581,527.22	935,407.24	4,516,934.46
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR COBRAR	1,478,860.01	35,162.07	1,514,022.08
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,377.12	0	51,377.12
				Otras Cuentas por Cobrar	1,427,482.89	35,162.07	1,462,644.96
				PROVISIONES	1,002,252.92	0.00	1,002,252.92
				Provisión para créditos contingentes	5,959.96	0.00	5,959.96
				Provisión para litigios y demandas	696,542.54	0.00	696,542.54
				Otros	299,750.42	0.00	299,750.42
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,451,894.06	0.00	1,451,894.06	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0	0	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	1,451,894.06	0.00	1,451,894.06				
PARTICIPACIONES	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	OTROS PASIVOS	2,539,655.90	86,591.23	2,626,247.13
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PASIVO	760,603,895.59	88,539,964.15	849,143,859.74
Otras	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	PATRIMONIO			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	43,254,489.52	0.00	43,254,489.52	Capital Social	98,702,484.00	0.00	98,702,484.00
ACTIVO INTANGIBLE	144,053.75	0.00	144,053.75	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Reservas	26,051,698.78	0.00	26,051,698.78
Otros activos intangibles	144,053.75	0.00	144,053.75	Ajustes al Patrimonio	290,434.85	0.00	290,434.85
IMPUESTOS CORRIENTES	3,961,000.06	0.00	3,961,000.06	Resultados Acumulados	10,671,328.12	0.00	10,671,328.12
IMPUESTO DIFERIDO	2,648,166.56	0.00	2,648,166.56	Resultado Neto del Ejercicio	3,229,048.81	0.00	3,229,048.81
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				TOTAL DEL PATRIMONIO	139,018,470.87	0.00	139,018,470.87
OTROS ACTIVOS	969,489.70	1,890,075.97	2,859,565.67				
TOTAL ACTIVO	899,260,071.37	88,902,259.24	988,162,330.61	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	899,622,366.46	88,539,964.15	988,162,330.61
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,239,921.62	580,860.00	3,820,781.62

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.227

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2018
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	39,137,567.32	623,608.43	39,761,175.75
Disponible	500,071.06	182,106.27	682,177.33
Fondos Interbancarios	0.08	0.00	0.08
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	105,432.30	0.00	105,432.30
Inversiones a Vencimiento	0.00	1,068.47	1,068.47
Cartera de Créditos Directos	38,532,063.88	440,433.69	38,972,497.57
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	9,299,694.58	161,099.11	9,460,793.69
Obligaciones con el Público	8,891,017.47	155,989.56	9,047,007.03
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	139,662.01	19.39	139,681.40
Adeudos y Obligaciones Financieras	267,735.59	5,090.16	272,825.75
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	267,735.59	5,090.16	272,825.75
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
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	1,279.39	0.00	1,279.39
Intereses de Cuentas por Pagar	1,279.39	0.00	1,279.39
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	29,837,872.74	462,509.32	30,300,382.06
Provisiones para Créditos Directos	5,732,291.65	104,863.09	5,837,154.74
MARGEN FINANCIERO NETO	24,105,581.09	357,646.23	24,463,227.32
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	434,595.73	33,591.26	468,186.99
Ingresos por Créditos Indirectos	4,866.36	3,773.72	8,640.08
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	429,729.37	29,817.54	459,546.91
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,462,557.56	242,688.71	1,705,246.27
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,540.00	0.00	3,540.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,225,931.05	188,137.83	1,414,068.88
Gastos Diversos	233,086.51	54,550.88	287,637.39
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,077,619.26	148,548.78	23,226,168.04
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	140,110.41	16,993.35	157,103.76
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	81,813.78	0.00	81,813.78
Otros	58,296.63	16,993.35	75,289.98
MARGEN OPERACIONAL	23,217,729.67	165,542.13	23,383,271.80
GASTOS DE ADMINISTRACION	17,729,655.75	730,683.54	18,460,339.29
Gastos de Personal y Directorio	13,517,092.64	11,492.36	13,528,585.00
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,930,884.26	719,039.19	4,649,923.45
Impuestos y Contribuciones	281,678.85	151.99	281,830.84
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	928,888.43	0.00	928,888.43
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,559,185.49	-565,141.41	3,994,044.08
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	200,026.00	0.00	200,026.00
Provisión para Créditos Indirectos	5,763.76	0.00	5,763.76
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	194,262.24	0.00	194,262.24
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	4,359,159.49	-565,141.41	3,794,018.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,063,202.91	22,644.93	1,085,847.84
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,422,362.40	-542,496.48	4,879,865.92
IMPUESTO A LA RENTA	-1,650,817.11	0.00	-1,650,817.11
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,771,545.29	-542,496.48	3,229,048.81
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.03271497		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.03271497		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.227