

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
 Al 31 de marzo de 2016  
 (En Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>83,939,914.18</b>	<b>105,401,948.44</b>	<b>189,341,862.62</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>533,464,609.20</b>	<b>120,423,667.68</b>	<b>653,888,276.88</b>
Caja	9,166,371.80	2,819,057.73	11,985,429.53	Obligaciones a la Vista	45,165.48	939.89	46,105.37
Banco Central de Reserva del Perú	23,178,907.52	35,757,242.39	58,936,149.91	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	103,724,218.24	33,359,250.02	137,083,468.26
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país.	51,353,055.27	66,402,368.26	117,755,423.53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	399,413,292.67	84,781,921.79	484,195,214.46
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	30,281,932.81	2,281,555.98	32,563,488.79
Canje	200,731.32	277,399.54	478,130.86				
Otras disponibilidades	40,848.27	145,880.52	186,728.79				
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTERNACION</b>	<b>4,891,298.81</b>	<b>1,334.82</b>	<b>4,892,633.63</b>
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	583,113.90	1,334.82	584,448.72
Inveriones en commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	4,308,184.91	0.00	4,308,184.91
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>7,004,628.07</b>	<b>0.00</b>	<b>7,004,628.07</b>				
Instrumentos Representativos de Capital	2,005,078.07	0.00	2,005,078.07				
Instrumentos Representativos de Deuda	4,999,550.00	0.00	4,999,550.00				
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>0.00</b>	<b>104,613.25</b>	<b>104,613.25</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>4,795,467.58</b>	<b>32,902,355.16</b>	<b>37,697,822.74</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>519,155,762.59</b>	<b>44,192,130.62</b>	<b>563,347,893.21</b>	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	4,795,467.58	679,397.30	5,474,864.88
Cartera de Creditos Vigentes	513,600,311.74	42,985,954.83	556,586,266.57	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	32,222,957.86	32,222,957.86
Cartera de Creditos Refinanciados	9,363,963.68	164,192.01	9,528,155.69	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Vencidos	35,978,991.72	3,459,433.61	39,438,425.33	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	30,050,249.97	4,153,462.15	34,203,712.12	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Provisiones para Creditos.....	-69,837,754.52	-6,570,911.98	-76,408,666.50				
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3,538,111.68</b>	<b>592,128.86</b>	<b>4,130,240.54</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>203,151.98</b>	<b>0.00</b>	<b>203,151.98</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,486,259.84</b>	<b>513,625.60</b>	<b>1,999,885.44</b>	Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	148.00	0.00	148.00
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	0	0	0.00	Otras cuentas por cobrar	120,585.57	0.00	120,585.57
Otras cuentas por cobrar	1,486,259.84	513,625.60	1,999,885.44	Otros	82,418.41	0.00	82,418.41
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>336,784.10</b>	<b>2,312,155.87</b>	<b>2,648,939.97</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables	0	0	0	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Recibidos en pago y Adjudicados	336,784.10	2,312,155.87	2,648,939.97				
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>0.00</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,287,042.10</b>	<b>309,691.48</b>	<b>1,596,733.58</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en Negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,075,802.34	0.00	2,075,802.34				
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>43,723,240.40</b>	<b>0.00</b>	<b>43,723,240.40</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>548,179,681.35</b>	<b>154,229,178.00</b>	<b>702,408,859.35</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>63,543.99</b>	<b>0.00</b>	<b>63,543.99</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Otros Activos Intangibles	63,543.99	0.00	63,543.99	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	26,353,948.99	0.00	26,353,948.99
				Ajustes al Patrimonio	84,725.12	0.00	84,725.12
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>8,248,623.51</b>	<b>0.00</b>	<b>8,248,623.51</b>	Resultados Acumulados	-973,713.70	0.00	-973,713.70
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>1,952,737.13</b>	<b>0.00</b>	<b>1,952,737.13</b>	Resultado Neto del Ejercicio	1,019,077.50	0.00	1,019,077.50
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>120,727,622.22</b>	<b>0.00</b>	<b>120,727,622.22</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,205,068.94</b>	<b>1,419,642.70</b>	<b>2,624,711.64</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>669,192,365.09</b>	<b>153,944,116.48</b>	<b>823,136,481.57</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>668,907,303.57</b>	<b>154,229,178.00</b>	<b>823,136,481.57</b>
				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,952,890.00</b>	<b>43,963.07</b>	<b>2,996,853.07</b>

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.326

**Estado de Resultados**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
Del 01 de enero al 31 de Marzo de 2016  
(En Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>29,241,901.14</b>	<b>1,702,678.58</b>	<b>30,944,579.72</b>
Disponible	685,594.86	71,104.63	756,699.49
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	55,709.72	3,774.95	59,484.67
Inversiones Disponibles para la Venta	110,098.92	0.00	110,098.92
Inversiones a Vencimiento	0.00	1,301.59	1,301.59
Cartera de Créditos Directos	28,390,497.64	1,626,497.41	30,016,995.05
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
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>6,287,369.89</b>	<b>926,987.95</b>	<b>7,214,357.84</b>
Obligaciones con el Público	6,071,885.81	388,041.56	6,459,927.37
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	42,717.72	31.81	42,749.53
Adeudos y Obligaciones Financieras	172,766.24	538,914.58	711,680.82
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	106,857.24	3,598.47	110,455.71
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	15,896.86	15,896.86
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	65,909.00	519,419.25	585,328.25
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	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>22,954,531.25</b>	<b>775,690.63</b>	<b>23,730,221.88</b>
Provisiones para Créditos Directos	7,091,854.74	280,502.41	7,372,357.15
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>15,862,676.51</b>	<b>495,188.22</b>	<b>16,357,864.73</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>311,195.04</b>	<b>27,299.69</b>	<b>338,494.73</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	223.75	0.00	223.75
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos por emision de Dinero Electronico	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	310,971.29	27,299.69	338,270.98
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>873,444.54</b>	<b>454,236.92</b>	<b>1,327,681.46</b>
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	837,835.96	291,018.00	1,128,853.96
Gastos Diversos	35,608.58	163,218.92	198,827.50
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>15,300,427.01</b>	<b>68,250.99</b>	<b>15,368,678.00</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>182,186.58</b>	<b>17,146.15</b>	<b>199,332.73</b>
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
Ganancia ( Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad- Pérdida en diferencia de Cambio	127,896.16	0.00	127,896.16
Otros	54,290.42	17,146.15	71,436.57
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>15,482,613.59</b>	<b>85,397.14</b>	<b>15,568,010.73</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>12,438,114.85</b>	<b>702,438.51</b>	<b>13,140,553.36</b>
Gastos de Personal y Directorio	9,004,360.30	8,202.59	9,012,562.89
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,230,534.86	693,995.56	3,924,530.42
Impuestos y Contribuciones	203,219.69	240.36	203,460.05
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>990,219.35</b>	<b>0.00</b>	<b>990,219.35</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2,054,279.39</b>	<b>-617,041.37</b>	<b>1,437,238.02</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>111,552.78</b>	<b>0.00</b>	<b>111,552.78</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
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	111,552.78	0.00	111,552.78
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
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1,942,726.61</b>	<b>-617,041.37</b>	<b>1,325,685.24</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>216,245.40</b>	<b>23,982.95</b>	<b>240,228.35</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>2,158,972.01</b>	<b>-593,058.42</b>	<b>1,565,913.59</b>
IMPUESTO A LA RENTA	-546,836.09	0.00	-546,836.09
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,612,135.92</b>	<b>-593,058.42</b>	<b>1,019,077.50</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>0.01082167</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>0.01082167</b>		

Tipo de Cambio Contable: S/.3.326