

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
 Al 31 de diciembre de 2015  
 (En Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>82,879,103.22</b>	<b>98,065,202.42</b>	<b>180,944,305.64</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>527,123,703.63</b>	<b>122,812,327.81</b>	<b>649,936,031.44</b>
Caja	8,973,734.50	3,197,850.02	12,171,584.52	Obligaciones a la Vista	75,850.68	9,682.43	85,533.11
Banco Central de Reserva del Perú	27,989,638.09	49,923,017.65	77,912,655.74	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	96,384,061.45	30,980,085.44	127,364,146.89
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país.	45,873,964.13	44,800,172.25	90,674,136.38	Obligaciones por Cuentas a Plazo	403,386,518.16	89,404,503.23	492,791,021.39
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	27,277,273.34	2,418,056.71	29,695,330.05
Canje	0.00	0.00	0.00				
Otras disponibilidades	41,766.50	144,162.50	185,929.00				
<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>155,662.90</b>	<b>292.46</b>	<b>155,955.36</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	155,662.90	292.46	155,955.36
Inversiones en commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
	0	0	0				
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>7,613,062.49</b>	<b>2,219,353.23</b>	<b>9,832,415.72</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5,656,811.05</b>	<b>33,608,605.30</b>	<b>39,265,416.35</b>
Instrumentos Representativos de Capital	2,049,353.13	2,219,353.23	4,268,706.36	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Instrumentos Representativos de Deuda	5,563,709.36	0.00	5,563,709.36	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	5,656,811.05	776,143.23	6,432,954.28
		0		Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>0.00</b>	<b>113,178.65</b>	<b>113,178.65</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	32,832,462.07	32,832,462.07
				Valores y Títulos			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>505,873,243.55</b>	<b>52,951,563.48</b>	<b>558,824,807.03</b>	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cartera de Creditos Vigentes	500,811,698.31	52,069,876.62	552,881,574.93	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Creditos Refinanciados	8,743,157.59	255,793.18	8,998,950.77				
Cartera de Creditos Vencidos	33,374,526.35	2,881,624.35	36,256,150.70				
Cartera de Creditos Cobranza Judicial	25,640,921.73	4,203,908.06	29,844,829.79				
(-) Provisiones para Creditos	-62,697,060.43	-6,459,638.73	-69,156,699.16				
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,715,532.51</b>	<b>512,805.68</b>	<b>3,228,338.19</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>				<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,065,251.23</b>	<b>500,955.90</b>	<b>1,566,207.13</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>61,265.07</b>	<b>0.00</b>	<b>61,265.07</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	0	0	0.00	Provision para créditos Contingentes	148.00	0.00	148.00
Otras cuentas por cobrar	1,065,251.23	500,955.90	1,566,207.13	Provisión para litigios y demandas	61,117.07	0.00	61,117.07
				Otros	0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>448,336.88</b>	<b>1,974,422.05</b>	<b>2,422,758.93</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 de Adjudicados	448,336.88	1,974,422.05	2,422,758.93				
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>0.00</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>111,620.51</b>	<b>25,143.99</b>	<b>136,764.50</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>44,459,800.29</b>	<b>0.00</b>	<b>44,459,800.29</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>535,824,595.67</b>	<b>156,959,175.24</b>	<b>692,783,770.91</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>71,101.59</b>	<b>0.00</b>	<b>71,101.59</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	71,101.59	0.00	71,101.59	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	26,353,948.99	0.00	26,353,948.99
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>8,279,599.60</b>	<b>0.00</b>	<b>8,279,599.60</b>	Ajustes al Patrimonio	182,999.29	2,203.23	185,202.52
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>1,952,737.13</b>	<b>0.00</b>	<b>1,952,737.13</b>	Resultados Acumulados	-202,013.54	0.00	-202,013.54
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				Resultado Neto del Ejercicio	-771,700.16	0.00	-771,700.16
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>473,517.30</b>	<b>1,576,561.68</b>	<b>2,050,078.98</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>119,806,818.89</b>	<b>2,203.23</b>	<b>119,809,022.12</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>655,191,555.62</b>	<b>157,401,237.41</b>	<b>812,592,793.03</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>655,631,414.56</b>	<b>156,961,378.47</b>	<b>812,592,793.03</b>
				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,555,109.55</b>	<b>119,385.00</b>	<b>2,674,494.55</b>

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.411

**Estado de Resultados**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
 Del 01 de enero al 31 de Diciembre de 2015  
 (En Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>119,846,026.26</b>	<b>9,731,365.77</b>	<b>129,577,392.03</b>
Disponible	4,044,620.05	133,014.57	4,177,634.62
Fondos Interbancarios	375.08	4,007.29	4,382.37
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	402,481.98	5.01	402,486.99
Inversiones a Vencimiento	10,290.45	42,251.91	52,542.36
Cartera de Créditos Directos	115,388,258.70	9,552,086.99	124,940,345.69
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>30,259,899.08</b>	<b>4,776,493.94</b>	<b>35,036,393.02</b>
Obligaciones con el Público	29,212,703.53	2,491,569.06	31,704,272.59
Fondos Interbancarios	0.04	0.00	0.04
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	49,900.90	324.57	50,225.47
Adeudos y Obligaciones Financieras	997,294.61	2,284,600.31	3,281,894.92
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	640,180.56	308,697.38	948,877.94
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. Y Organ.	0.00	85,555.33	85,555.33
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	357,114.05	1,890,357.60	2,247,471.65
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>89,586,127.18</b>	<b>4,954,871.83</b>	<b>94,540,999.01</b>
Provisiones para Créditos Directos	35,695,091.14	1,076,319.91	36,771,411.05
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>53,891,036.04</b>	<b>3,878,551.92</b>	<b>57,769,587.96</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,135,721.59</b>	<b>108,920.32</b>	<b>1,244,641.91</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	758.15	0.00	758.15
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	1,134,963.44	108,920.32	1,243,883.76
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>4,868,767.01</b>	<b>736,639.45</b>	<b>5,605,406.46</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	4,621,613.21	98,241.79	4,719,855.00
Gastos Diversos	247,153.80	638,397.66	885,551.46
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>50,157,990.62</b>	<b>3,250,832.79</b>	<b>53,408,823.41</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>974,146.88</b>	<b>69,706.10</b>	<b>1,043,852.98</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-20.51	0.00	-20.51
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	-20.51	0.00	-20.51
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	4,161.20	0.00	4,161.20
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	619,994.73	0.00	619,994.73
Otros	350,011.46	69,706.10	419,717.56
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>51,132,137.50</b>	<b>3,320,538.89</b>	<b>54,452,676.39</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>49,915,999.24</b>	<b>3,278,103.42</b>	<b>53,194,102.66</b>
Gastos de Personal y Directorio	33,763,533.72	46,354.21	33,809,887.93
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,036,511.38	3,230,465.88	18,266,977.26
Impuestos y Contribuciones	1,115,954.14	1,283.33	1,117,237.47
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>3,265,594.09</b>	<b>0.00</b>	<b>3,265,594.09</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-2,049,455.83</b>	<b>42,435.47</b>	<b>-2,007,020.36</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>550,899.03</b>	<b>0.00</b>	<b>550,899.03</b>
Provisión para Créditos Indirectos	25.28	0.00	25.28
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	550,873.75	0.00	550,873.75
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>-2,600,354.86</b>	<b>42,435.47</b>	<b>-2,557,919.39</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>1,786,185.79</b>	<b>211,379.22</b>	<b>1,997,565.01</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-814,169.07</b>	<b>253,814.69</b>	<b>-560,354.38</b>
IMPUESTO A LA RENTA	-211,345.78	0.00	-211,345.78
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-1,025,514.85</b>	<b>253,814.69</b>	<b>-771,700.16</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>-0.00819475</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>-0.00819475</b>		

Tipo de Cambio Contable: S/.3.411