

Estado de Situación Financiera

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

Al 30 de Septiembre de 2016

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	84,063,189.24	83,129,202.04	167,192,391.28	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	564,799,022.84	113,842,465.25	678,641,488.09
Caja	7,604,289.70	2,901,624.60	10,505,914.30	Obligaciones a la Vista	53,111.80	3,031.33	56,143.13
Banco Central de Reserva del Perú	21,919,634.90	39,407,148.36	61,326,783.26	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	105,487,144.46	33,435,917.65	138,923,062.11
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	54,261,555.00	38,194,451.18	92,456,006.18	Obligaciones por Cuentas a Plazo	428,073,829.12	77,760,958.55	505,834,787.67
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	31,184,937.46	2,642,557.72	33,827,495.18
Canje	237,220.14	0.00	237,220.14				
Otras Disponibilidades	40,489.50	2,625,977.90	2,666,467.40				
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	10,019,464.14	2,378.27	10,021,842.41
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	2,016,270.38	2,378.27	2,018,648.65
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	8,003,193.76	0.00	8,003,193.76
	0	0	0				
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4,131,334.16	0.00	4,131,334.16	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,402,691.18	10,076,180.84	19,478,872.02
Instrumentos Representativos de Capital	5,184.14	0.00	5,184.14	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	9,402,691.18	590,605.84	9,993,297.02
Instrumentos Representativos de Deuda	4,126,150.02	0.00	4,126,150.02	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
	0	0	0	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales:	0.00	9,485,575.00	9,485,575.00
	0	0	0	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
	0	0	0	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	5,107,072.27	5,107,072.27	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
CARTERA DE CREDITOS	563,732,637.13	34,405,933.83	598,138,570.96	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Vigentes	559,526,759.83	32,827,229.62	592,353,989.45	CUENTAS POR PAGAR	5,630,224.88	494,294.10	6,124,518.98
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	609,629.51	0.00	609,629.51
Cartera de Créditos Refinanciados	8,915,594.42	103,158.07	9,018,752.49	Provisión para créditos contingentes	281.32	0.00	281.32
Cartera de Créditos Vencidos	28,022,130.72	3,428,375.88	31,450,506.60	Provisión para litigios y demandas	286,080.19	0.00	286,080.19
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	20,755,099.72	4,193,932.23	24,949,031.95	Otros	323,268.00	0.00	323,268.00
(-) Provisiones para Créditos	-53,486,947.56	-6,146,761.97	-59,633,709.53	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	OTROS PASIVOS	415,160.84	8,578.16	423,739.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PASIVO	590,876,193.39	124,423,896.62	715,300,090.01
CUENTAS POR COBRAR	1,140,608.55	523,094.59	1,663,703.14	PATRIMONIO			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0	0	0.00	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Otras Cuentas por Cobrar	1,140,608.55	523,094.59	1,663,703.14	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,582,159.78	0.00	2,582,159.78	Reservas	25,380,235.29	0.00	25,380,235.29
Bienes Realizables	0	0	0	Ajustes al Patrimonio	106,475.89	0.00	106,475.89
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	2,582,159.78	0.00	2,582,159.78	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	Resultado Neto del Ejercicio	4,351,162.95	0.00	4,351,162.95
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PATRIMONIO	124,081,458.44	0.00	124,081,458.44
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	44,183,232.94	19,682.87	44,202,915.81	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	714,957,651.83	124,423,896.62	839,381,548.45
ACTIVO INTANGIBLE	48,393.51	0.00	48,393.51	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,198,343.85	0.00	3,198,343.85
Plusvalía	0.00	0.00	0.00				
Otros activos intangibles	48,393.51	0.00	48,393.51				
IMPUESTOS CORRIENTES	8,903,032.83	0.00	8,903,032.83				
IMPUESTO DIFERIDO	1,952,737.13	0.00	1,952,737.13				
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2,247,496.60	1,125,746.08	3,373,242.68				
OTROS ACTIVOS	2,247,496.60	1,125,746.08	3,373,242.68				
TOTAL ACTIVO	715,070,816.77	124,310,731.68	839,381,548.45				

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.400

Estado de Resultados

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

Del 01 de enero al 30 de Setiembre del 2016

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	91,224,370.39	4,354,756.84	95,579,127.23
Disponible	2,024,980.45	236,030.14	2,261,010.59
Fondos Interbancarios	0.00	8,972.70	8,972.70
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	105,658.27	3,775.40	109,433.67
Inversiones Disponibles para la Venta	225,122.59	328.38	225,450.97
Inversiones a Vencimiento	0.00	2,310.01	2,310.01
Cartera de Créditos Directos	88,868,609.08	4,103,340.21	92,971,949.29
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	20,272,336.55	2,509,600.74	22,781,937.29
Obligaciones con el Público	19,537,262.17	996,576.84	20,533,839.01
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	285,652.74	100.05	285,752.79
Adeudos y Obligaciones Financieras	424,238.13	1,512,923.85	1,937,161.98
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	358,329.13	-390.40	357,938.73
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	67,345.24	67,345.24
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	65,909.00	1,445,969.01	1,511,878.01
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	25,183.15	0.00	25,183.15
Intereses de Cuentas por Pagar	25,183.15	0.00	25,183.15
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70,952,033.84	1,845,156.10	72,797,189.94
Provisiones para Créditos Directos	19,754,274.48	362,838.19	20,117,112.67
MARGEN FINANCIERO NETO	51,197,759.36	1,482,317.91	52,680,077.27
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,086,669.51	98,946.19	1,185,615.70
Ingresos por Créditos Indirectos	882.43	0.00	882.43
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	1,085,787.08	98,946.19	1,184,733.27
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,362,459.65	925,103.19	4,287,562.84
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	3,211,827.87	291,018.00	3,502,845.87
Gastos Diversos	150,631.78	634,085.19	784,716.97
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	48,921,969.22	656,160.91	49,578,130.13
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,548,830.41	84,428.05	1,633,258.46
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	443,436.02	0.00	443,436.02
Otros	1,105,394.39	84,428.05	1,189,822.44
MARGEN OPERACIONAL	50,470,799.63	740,588.96	51,211,388.59
GASTOS DE ADMINISTRACION	40,526,042.84	2,541,742.56	43,067,785.40
Gastos de Personal y Directorio	28,097,942.01	29,440.71	28,127,382.72
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,711,267.45	2,503,629.20	14,214,896.65
Impuestos y Contribuciones	716,833.38	8,672.65	725,506.03
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,941,893.30	0.00	2,941,893.30
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,002,863.49	-1,801,153.60	5,201,709.89
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	243,857.36	0.00	243,857.36
Provisión para Créditos Indirectos	133.32	0.00	133.32
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	243,724.04	0.00	243,724.04
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	6,759,006.13	-1,801,153.60	4,957,852.53
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,180,469.34	66,577.85	1,247,047.19
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	7,939,475.47	-1,734,575.75	6,204,899.72
IMPUESTO A LA RENTA	-1,853,736.77	0.00	-1,853,736.77
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,085,738.70	-1,734,575.75	4,351,162.95
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.04620535		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.04620535		

Tipo de Cambio Contable: S/.3.400