

Estado de Situación Financiera

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

Al 30 de junio de 2015
(En Nuevos Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	155,288,501.17	86,323,201.50	241,611,702.67	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	576,441,076.85	126,823,640.83	703,264,717.68
Caja	8,539,615.00	2,546,670.49	11,086,285.49	Obligaciones a la Vista	87,267.38	17,261.22	104,528.60
Banco Central de Reserva del Perú	28,307,985.29	54,219,598.85	82,527,584.14	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	88,348,736.99	27,968,780.46	116,317,517.45
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país.	118,400,797.08	29,452,682.08	147,853,479.16	Obligaciones por Cuentas a Plazo	456,743,237.17	96,510,654.20	553,253,891.37
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	31,261,835.31	2,326,944.95	33,588,780.26
Canje	0.00	0.00	0.00				
Otras disponibilidades	40,103.80	104,250.08	144,353.88				
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.	2,120,464.44	271,002.23	2,391,466.67
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	823,416.67	271,002.23	1,094,418.90
Inversiones en commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	1,297,047.77	0.00	1,297,047.77
	0	0	0				
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	8,048,843.43	3,173,280.84	11,222,124.27				
Instrumentos Representativos de Capital	28,898.57	3,173,280.84	3,202,179.41				
Instrumentos Representativos de Deuda	8,019,944.86	0.00	8,019,944.86				
	0	0	0				
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	659,706.09	659,706.09	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,212,931.27	31,418,724.89	38,631,656.16
CARTERA DE CREDITOS	486,818,902.31	66,319,512.11	553,138,414.42	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	7,212,931.27	844,506.87	8,057,438.14
Cartera de Creditos Vigentes	480,611,480.92	64,506,172.86	545,117,653.78	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	Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	30,574,218.02	30,574,218.02
Cartera de Creditos Refinanciados	7,198,293.63	871,475.47	8,069,769.10	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Vencidos	36,328,661.15	3,116,587.10	39,445,248.25	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Cobranza Judicial	33,758,860.81	4,490,691.10	38,249,551.91				
(-) Provisiones para Creditos	-71,078,394.20	-6,665,414.42	-77,743,808.62	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
				DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	2,564,555.34	104,019.50	2,668,574.84
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				0.00
CUENTAS POR COBRAR	598,178.24	51,075.32	649,253.56	PROVISIONES	20,844.49	0.00	20,844.49
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	0	0	0.00	Provision para créditos Contingentes	74.49	0.00	74.49
Otras cuentas por cobrar	598,178.24	51,075.32	649,253.56	Provisión para litigios y demandas	20,770.00	0.00	20,770.00
				Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	782,669.85	0.00	782,669.85	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	782,669.85	0.00	782,669.85				
PARTICIPACIONES	2,075,802.34	0.00	2,075,802.34	OTROS PASIVOS	669,404.52	11,908.41	681,312.93
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	TOTAL PASIVO	589,029,276.91	158,629,295.86	747,658,572.77
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	44,790,782.86	0.00	44,790,782.86	PATRIMONIO			
ACTIVO INTANGIBLE	86,252.07	0.00	86,252.07	Capital Social	86,134,563.06	0.00	86,134,563.06
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Otros Activos Intangibles	86,252.07	0.00	86,252.07	Reservas	25,461,109.80	0.00	25,461,109.80
IMPUESTOS CORRIENTES	6,189,895.60	0.00	6,189,895.60	Ajustes al Patrimonio	123,830.52	-3,719.16	120,111.36
IMPUESTO DIFERIDO	2,164,082.91	0.00	2,164,082.91	Resultados Acumulados	8,726,370.59	0.00	8,726,370.59
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultado Neto del Ejercicio	-1,672,659.38	0.00	-1,672,659.38
OTROS ACTIVOS	1,478,242.20	1,652,615.67	3,130,857.87	TOTAL PATRIMONIO	118,846,690.90	-3,719.16	118,842,971.74
TOTAL ACTIVO	708,322,152.98	158,179,391.53	866,501,544.51	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	707,875,967.81	158,625,576.70	866,501,544.51
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,524,812.85	114,229.04	2,639,041.89

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.177

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Credito de Tacna S.A.
 Del 01 de enero al 30 de Junio del 2015
 (En Nuevos Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	60,752,308.79	5,531,414.36	66,283,723.15
Disponible	2,061,015.24	38,520.02	2,099,535.26
Fondos Interbancarios	375.08	1,034.53	1,409.61
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	312,651.25	2.28	312,653.53
Inversiones a Vencimiento	13,006.82	20,123.24	33,130.06
Cartera de Créditos Directos	58,365,260.40	5,471,734.29	63,836,994.69
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
GASTOS POR INTERESES	16,260,541.64	2,543,171.65	18,803,713.29
Obligaciones con el Público	15,706,779.46	1,403,702.94	17,110,482.40
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	31,791.33	174.59	31,965.92
Adeudos y Obligaciones Financieras	521,970.85	1,139,294.12	1,661,264.97
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	348,478.85	189,777.06	538,255.91
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. Y Organ.	0.00	35,889.28	35,889.28
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	173,492.00	913,627.78	1,087,119.78
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	44,491,767.15	2,988,242.71	47,480,009.86
Provisiones para Créditos Directos	19,705,444.77	446,010.91	20,151,455.68
MARGEN FINANCIERO NETO	24,786,322.38	2,542,231.80	27,328,554.18
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	541,597.44	51,535.49	593,132.93
Ingresos por Créditos Indirectos	263.45	0.00	263.45
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	541,333.99	51,535.49	592,869.48
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,230,155.76	443,242.84	2,673,398.60
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	2,126,358.98	98,241.79	2,224,600.77
Gastos Diversos	103,796.78	345,001.05	448,797.83
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,097,764.06	2,150,524.45	25,248,288.51
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	447,306.61	30,750.54	478,057.15
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1.40	0.00	1.40
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	1.40	0.00	1.40
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	304,984.83	0.00	304,984.83
Otros	138,159.18	30,750.54	168,909.72
MARGEN OPERACIONAL	23,545,070.67	2,181,274.99	25,726,345.66
GASTOS DE ADMINISTRACION	24,824,223.95	1,548,653.86	26,372,877.81
Gastos de Personal y Directorio	17,101,959.22	39,209.99	17,141,169.21
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,226,988.29	1,508,612.79	8,735,601.08
Impuestos y Contribuciones	495,276.44	831.08	496,107.52
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,492,046.63	0.00	1,492,046.63
MARGEN OPERACIONAL NETO	-2,771,199.91	632,621.13	-2,138,578.78
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	101,034.74	0.00	101,034.74
Provisión para Créditos Indirectos	-48.23	0.00	-48.23
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	101,082.97	0.00	101,082.97
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	-2,872,234.65	632,621.13	-2,239,613.52
OTROS INGRESOS Y GASTOS	438,039.87	128,914.27	566,954.14
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-2,434,194.78	761,535.40	-1,672,659.38
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-2,434,194.78	761,535.40	-1,672,659.38

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA

-0.01941914

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA

-0.01941914

Tipo de Cambio Contable: S/.3.177