

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Credito de Tacna S.A.
Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2014
(En Nuevos Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	131,042,762.06	14,335,812.77	145,378,574.83
Disponible	1,364,695.59	31,481.68	1,396,177.27
Fondos Interbancarios	744.33	1,010.75	1,755.08
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	2,723.31	2,723.31
Inversiones a Vencimiento	38,880.56	45,016.83	83,897.39
Cartera de Créditos Directos	129,638,441.58	14,255,580.20	143,894,021.78
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	34,017,624.45	5,661,139.92	39,678,764.37
Obligaciones con el Público	32,395,620.74	2,088,020.63	34,483,641.37
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	264,789.13	7,799.57	272,588.70
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,357,214.58	3,565,319.72	4,922,534.30
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	940,685.58	1,361,849.17	2,302,534.75
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. Y Organ.	0.00	177,220.46	177,220.46
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	416,529.00	2,026,250.09	2,442,779.09
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	97,025,137.61	8,674,672.85	105,699,810.46
Provisiones para Créditos Directos	31,032,960.85	2,037,442.31	33,070,403.16
MARGEN FINANCIERO NETO	65,992,176.76	6,637,230.54	72,629,407.30
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	898,614.44	102,262.02	1,000,876.46
Ingresos por Créditos Indirectos	903.91	0.00	903.91
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	897,710.53	102,262.02	999,972.55
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,646,185.24	878,598.42	3,524,783.66
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	2,382,533.38	286,839.53	2,669,372.91
Gastos Diversos	263,651.86	591,758.89	855,410.75
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	64,244,605.96	5,860,894.14	70,105,500.10
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,241,223.54	91,407.29	1,332,630.83
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	2,484.48	3,297.60	5,782.08
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	968,883.40	0.00	968,883.40
Otros	269,855.66	88,109.69	357,965.35
MARGEN OPERACIONAL	65,485,829.50	5,952,301.43	71,438,130.93
GASTOS DE ADMINISTRACION	53,713,385.18	3,599,845.40	57,313,230.58
Gastos de Personal y Directorio	36,821,457.76	104,620.46	36,926,078.22
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,777,127.20	3,487,218.92	19,264,346.12
Impuestos y Contribuciones	1,114,800.22	8,006.02	1,122,806.24
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,877,445.38	0.00	2,877,445.38
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,894,998.94	2,352,456.03	11,247,454.97
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	137,180.81	-352.63	136,828.18
Provisión para Créditos Indirectos	-8.42	0.00	-8.42
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	137,189.23	0.00	137,189.23
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	-352.63	-352.63
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	8,757,818.13	2,352,808.66	11,110,626.79
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,770,212.49	324,279.64	2,094,492.13
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,528,030.62	2,677,088.30	13,205,118.92
IMPUESTO A LA RENTA	-4,276,734.79	0.00	-4,276,734.79
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,251,295.83	2,677,088.30	8,928,384.13
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.10365623		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.10365623		

Tipo de Cambio Contable: S/. 2.986

Estado de Situación Financiera

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

Al 31 de Diciembre de 2014
(En Nuevos Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	118,795,827.44	69,979,616.99	188,775,444.43	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	581,373,460.24	111,207,783.19	692,581,243.43
Caja	7,799,770.95	3,023,402.63	10,823,173.58	Obligaciones a la Vista	53,040.88	1,731.88	54,772.76
Banco Central de Reserva del Perú	45,358,742.51	36,601,303.37	81,960,045.88	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	80,565,187.28	28,364,493.54	108,929,680.82
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país.	65,429,449.45	30,256,928.39	95,686,377.84	Obligaciones por Cuentas a Plazo	470,226,067.39	80,438,581.97	550,664,649.36
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	30,529,164.69	2,402,975.80	32,932,140.49
Canje	0.00	0.00	0.00				
Otras disponibilidades	207,864.53	97,982.60	305,847.13				
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.	1,569,245.21	3,997.27	1,573,242.48
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	303,324.61	3,997.27	307,321.88
Inveriones en commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	1,265,920.60	0.00	1,265,920.60
	0	0	0				
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,967,674.48	0.00	7,967,674.48	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,620,061.31	46,044,523.59	54,664,584.90
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	8,620,061.31	17,421,951.01	26,042,012.32
Instrumentos Representativos de Deuda	7,967,674.48	0.00	7,967,674.48	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
	0	0	0	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	28,622,572.58	28,622,572.58
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	614,808.35	614,808.35	Valores y Títulos	0	0	0
CARTERA DE CREDITOS	532,601,789.61	86,595,867.61	619,197,657.22	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Creditos Vigentes	527,025,297.13	86,589,362.88	613,614,660.01	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Creditos Refinanciados	7,850,356.59	1,067,690.68	8,918,047.27				
Cartera de Creditos Vencidos	24,729,065.84	1,361,268.02	26,090,333.86				
Cartera de Creditos Cobranza Judicial	24,217,107.08	3,409,168.32	27,626,275.40				
(-) Provisiones para Creditos	-51,220,037.03	-5,831,622.29	-57,051,659.32				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	2,239,020.02	309,821.97	2,548,841.99
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS POR COBRAR	324,411.57	51,608.80	376,020.37	PROVISIONES	145,070.27	0.00	145,070.27
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	0	0	0.00	Provision para créditos Contingentes	122.72	0.00	122.72
Otras cuentas por cobrar	324,411.57	51,608.80	376,020.37	Provision para litigios y demandas	144,947.55	0.00	144,947.55
				Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	432,679.50	0.00	432,679.50	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	432,679.50	0.00	432,679.50				
PARTICIPACIONES	2,075,802.34	0.00	2,075,802.34	OTROS PASIVOS	276,322.81	8,476.09	284,798.90
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				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	44,458,466.63	0.00	44,458,466.63	TOTAL PASIVO	594,223,179.86	157,574,602.11	751,797,781.97
ACTIVO INTANGIBLE	83,914.85	0.00	83,914.85	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	86,134,563.06	0.00	86,134,563.06
Otros Activos Intangibles	83,914.85	0.00	83,914.85	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	4,424,463.60	0.00	4,424,463.60	Reservas	25,461,109.80	0.00	25,461,109.80
IMPUESTO DIFERIDO	2,164,082.91	0.00	2,164,082.91	Ajustes al Patrimonio	342,287.21	0.00	342,287.21
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultados Acumulados	-202,013.54	0.00	-202,013.54
OTROS ACTIVOS	1,175,262.58	789,311.68	1,964,574.26	Resultado Neto del Ejercicio	8,928,384.13	0.00	8,928,384.13
				TOTAL PATRIMONIO	120,737,806.97	0.00	120,737,806.97
TOTAL ACTIVO	714,504,375.51	158,031,213.43	872,535,588.94	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	714,960,986.83	157,574,602.11	872,535,588.94
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,797,384.00	223,472.24	3,020,856.24