

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Credito de Tacna S.A.
Al 31 de Marzo de 2015
(En Nuevos Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	149,137,389.14	73,267,993.55	222,405,382.69	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	584,758,632.25	122,578,014.59	707,336,646.84
Caja	7,341,961.60	3,510,263.37	10,852,224.97	Obligaciones a la Vista	53,800.49	0.00	53,800.49
Banco Central de Reserva del Perú	38,898,219.06	50,883,299.54	89,781,518.60	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	85,800,357.49	27,350,906.69	113,151,264.18
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país.	102,850,282.98	18,772,838.50	121,623,121.48	Obligaciones por Cuentas a Plazo	468,029,151.09	93,170,698.88	561,199,849.97
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	30,875,323.18	2,056,409.02	32,931,732.20
Canje	0.00	0.00	0.00				
Otras disponibilidades	46,925.50	101,592.14	148,517.64				
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.	1,905,585.31	61,521.17	1,967,106.48
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	624,281.63	61,521.17	685,802.80
Inveriones en commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	1,281,303.68	0.00	1,281,303.68
	0	0					
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	8,098,017.28	0.00	8,098,017.28	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,977,535.39	30,459,060.63	38,436,596.02
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Instrumentos Representativos de Deuda	8,098,017.28	0.00	8,098,017.28	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	7,977,535.39	857,108.12	8,834,643.51
				Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales:	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	632,288.35	632,288.35	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	29,601,952.51	29,601,952.51
CARTERA DE CREDITOS	504,188,972.72	78,264,474.33	582,453,447.05	Valores y Títulos			
Cartera de Creditos Vigentes	497,953,249.94	77,454,379.32	575,407,629.26				
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Creditos Refinanciados	7,121,453.25	950,294.26	8,071,747.51	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Creditos Vencidos	30,695,910.06	2,162,577.91	32,858,487.97				
Cartera de Creditos Cobranza Judicial	29,277,385.08	3,924,655.82	33,202,040.90				
(-) Provisiones para Creditos	-60,859,025.61	-6,227,432.98	-67,086,458.59				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	1,971,236.14	229,394.02	2,200,630.16
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS POR COBRAR	573,505.56	52,956.57	626,462.13	PROVISIONES	104,643.78	0.00	104,643.78
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	573,505.56	52,956.57	626,462.13	Provisión para litigios y demandas	76,915.71	0.00	76,915.71
				Otros	27,653.58	0.00	27,653.58
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	496,537.28	0.00	496,537.28	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0	0.00	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en pago de Adjudicados	496,537.28	0.00	496,537.28				
PARTICIPACIONES	2,075,802.34	0.00	2,075,802.34	OTROS PASIVOS	482,417.54	5,964.78	488,382.32
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	44,649,314.50	0.00	44,649,314.50	TOTAL PASIVO	597,200,050.41	153,333,955.19	750,534,005.60
ACTIVO INTANGIBLE	77,365.13	0.00	77,365.13	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	86,134,563.06	0.00	86,134,563.06
Otros Activos Intangibles	77,365.13	0.00	77,365.13	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	25,461,109.80	0.00	25,461,109.80
IMPUESTOS CORRIENTES	4,997,926.53	0.00	4,997,926.53	Ajustes al Patrimonio	320,670.01	0.00	320,670.01
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	0.00	0.00	0.00	Resultado Neto del Ejercicio	109,880.23	0.00	109,880.23
OTROS ACTIVOS	1,846,799.59	836,649.82	2,683,449.41	TOTAL PATRIMONIO	120,826,070.00	0.00	120,826,070.00
TOTAL ACTIVO	718,305,712.98	153,054,362.62	871,360,075.60	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	718,026,120.41	153,333,955.19	871,360,075.60
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,218,266.00	238,392.00	3,456,660.00

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.096

Estado de Resultados

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

Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2015
(En Miles de Nuevos Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	30,636.79	2,895.93	33,532.72
Disponible	927.88	18.04	945.92
Fondos Interbancarios	0.12	0.07	0.19
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	151.96	0.00	151.96
Inversiones a Vencimiento	0.00	9.68	9.68
Cartera de Créditos Directos	29,556.83	2,868.14	32,424.97
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	8,298.46	1,274.83	9,573.29
Obligaciones con el Público	8,018.87	689.79	8,708.65
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	15.51	0.03	15.53
Adeudos y Obligaciones Financieras	264.08	585.02	849.10
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	179.45	121.05	300.50
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. Y Organ.	0.00	15.83	15.83
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	84.63	448.14	532.77
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	22,338.34	1,621.10	23,959.43
Provisiones para Créditos Directos	9,531.49	176.86	9,708.35
MARGEN FINANCIERO NETO	12,806.85	1,444.24	14,251.08
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	264.53	27.28	291.81
Ingresos por Créditos Indirectos	0.14	0.00	0.14
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	264.39	27.28	291.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	612.42	267.06	879.48
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	561.65	98.24	659.90
Gastos Diversos	50.77	168.82	219.59
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,458.95	1,204.46	13,663.41
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	248.12	19.58	267.71
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	177.87	0.00	177.87
Otros	70.26	19.58	89.84
MARGEN OPERACIONAL	12,707.08	1,224.04	13,931.12
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	12,294.90	909.46	13,204.36
Gastos de Personal y Directorio	8,589.80	20.94	8,610.75
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,465.98	887.99	4,353.97
Impuestos y Contribuciones	239.12	0.53	239.65
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	737.34	0.00	737.34
MARGEN OPERACIONAL NETO	-325.16	314.58	-10.58
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	59.32	0.00	59.32
Provisión para Créditos Indirectos	-0.05	0.00	-0.05
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	59.37	0.00	59.37
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	-384.48	314.58	-69.90
OTROS INGRESOS Y GASTOS	229.86	97.04	326.90
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-154.62	411.62	257.00
IMPUESTO A LA RENTA	-147.12	0.00	-147.12
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-301.74	411.62	109.88

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA

0.00127568

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA

0.00127568

Tipo de Cambio Contable: S/.3.096