

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 al 30 de Junio del 2019
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	79,771,833.18	1,129,343.42	80,901,176.60
Disponible	1,772,924.91	573,728.11	2,346,653.02
Fondos Interbancarios	136.74	16.00	152.74
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	110,051.86	0.00	110,051.86
Inversiones a Vencimiento	0.00	2,222.44	2,222.44
Cartera de Créditos Directos	77,888,719.67	553,376.87	78,442,096.54
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	20,134,124.37	135,355.76	20,269,480.13
Obligaciones con el Público	19,560,309.00	145,350.99	19,705,659.99
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	47,373.03	44.92	47,417.95
Adeudos y Obligaciones Financieras	484,399.64	-10,040.15	474,359.49
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	484,399.64	-10,040.15	474,359.49
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. In	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
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	42,042.42	0.00	42,042.42
Intereses de Cuentas por Pagar	42,042.42	0.00	42,042.42
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.04	0.00	0.04
MARGEN FINANCIERO BRUTO	59,637,708.81	993,987.66	60,631,696.47
Provisiones para Créditos Directos	22,557,422.00	225,434.38	22,782,856.38
MARGEN FINANCIERO NETO	37,080,286.81	768,553.28	37,848,840.09
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	924,260.71	40,390.78	964,651.49
Ingresos por Créditos Indirectos	7,179.35	587.02	7,766.37
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	917,081.36	39,803.76	956,885.12
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,545,688.63	425,305.74	3,970,994.37
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,080.00	0.00	7,080.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,012,096.74	309,170.98	3,321,267.72
Gastos Diversos	526,511.89	116,134.76	642,646.65
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	34,458,858.89	383,638.32	34,842,497.21
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	231,769.14	44,305.44	276,074.58
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,101.95	3,013.49	7,115.44
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	4,101.95	3,013.49	7,115.44
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	140,895.44	0.00	140,895.44
Otros	86,771.75	41,291.95	128,063.70
MARGEN OPERACIONAL	34,690,628.03	427,943.76	35,118,571.79
GASTOS DE ADMINISTRACION	34,160,052.19	1,716,742.98	35,876,795.17
Gastos de Personal y Directorio	25,438,835.56	18,690.48	25,457,526.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,155,973.58	1,697,573.66	9,853,547.24
Impuestos y Contribuciones	565,243.05	478.84	565,721.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,372,357.07	0.00	2,372,357.07
MARGEN OPERACIONAL NETO	-1,841,781.23	-1,288,799.22	-3,130,580.45
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	371,795.72	2,529.82	374,325.54
Provisión para Créditos Indirectos	-40,272.79	0.00	-40,272.79
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	103,294.69	2,529.82	105,824.51
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	244,590.27	0.00	244,590.27
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	64,183.55	0.00	64,183.55
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-2,213,576.95	-1,291,329.04	-3,504,905.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,121,518.39	1,760.90	2,123,279.29
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-92,058.56	-1,289,568.14	-1,381,626.70
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-92,058.56	-1,289,568.14	-1,381,626.70

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 30 de Junio de 2019
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	160,048,603.50	64,892,819.15	224,941,422.65	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	809,287,180.18	75,430,135.85	884,717,316.03
Caja	10,229,356.85	2,575,269.18	12,804,626.03	Obligaciones a la Vista	165,529.78	1,233.51	166,763.29
Banco Central de Reserva del Perú	90,093,629.23	41,062,117.95	131,155,747.18	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	131,861,715.59	36,668,376.41	168,530,092.00
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País	59,519,450.59	12,991,525.89	72,510,976.48	Obligaciones por Cuentas a Plazo	632,216,243.36	37,843,661.10	670,059,904.46
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	45,043,691.45	916,864.83	45,960,556.28
Canje	111,779.13	16,019.82	127,798.95				
Otras Disponibilidades	94,387.70	8,247,886.31	8,342,274.01				
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. FINAN. INTERNACION.	471,398.53	89,995.43	561,393.96
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	471,398.53	89,995.43	561,393.96
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10,619,170.04	0.00	10,619,170.04	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,481,219.17	91,409.04	11,572,628.21
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	10,619,170.04	0.00	10,619,170.04	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	11,481,219.17	91,409.04	11,572,628.21
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	61,088.08	61,088.08	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	748,819,355.03	7,826,991.21	756,646,346.24	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	743,608,834.94	7,341,548.47	750,950,383.41	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	18,812,350.07	197,748.44	19,010,098.51	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	30,622,536.27	189,088.94	30,811,625.21	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	33,906,351.92	5,210,593.41	39,116,945.33				
(-) Provisiones para Créditos	-78,130,718.17	-5,111,988.05	-83,242,706.22	CUENTAS POR PAGAR	15,426,998.87	568,912.72	15,995,911.59
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	645,585.67	0.00	645,585.67
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,041.12	0.00	1,258.50
CUENTAS POR COBRAR	1,534,337.69	16,402.88	1,550,740.57	Otras Cuentas por Cobrar	1,483,296.57	16,402.88	1,499,699.45
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,041.12	0	51,041.12	Provisión para litigios y demandas	644,327.17	0.00	644,327.17
Otras Cuentas por Cobrar	1,483,296.57	16,402.88	1,499,699.45	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	917,840.12	41,201.07	959,041.19	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	41,201.07	41,201.07	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	917,840.12	0.00	917,840.12				
PARTICIPACIONES	2,212,365.93	0.00	2,212,365.93	OTROS PASIVOS	1,218,425.18	86,583.59	1,305,008.77
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PASIVO	838,530,807.60	76,267,036.63	914,797,844.23
Otras	2,212,365.93	0.00	2,212,365.93	PATRIMONIO			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	43,117,965.55	0.00	43,117,965.55	Capital Social	108,306,678.00	0.00	108,306,678.00
ACTIVO INTANGIBLE	673,794.38	0.00	673,794.38	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Reservas	28,200,063.51	0.00	28,200,063.51
Otros activos intangibles	673,794.38	0.00	673,794.38	Ajustes al Patrimonio	111,065.50	-92.04	110,973.46
IMPUESTOS CORRIENTES	8,790,938.57	0.00	8,790,938.57	Resultados Acumulados	7,298,280.00	0.00	7,298,280.00
IMPUESTO DIFERIDO	3,060,071.16	0.00	3,060,071.16	Resultado Neto del Ejercicio	-1,381,626.70		-1,381,626.70
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				TOTAL DEL PATRIMONIO	142,607,936.62	-92.04	142,607,844.58
OTROS ACTIVOS	1,476,044.65	3,296,699.80	4,772,744.45	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	981,138,744.22	76,266,944.59	1,057,405,688.81
TOTAL ACTIVO	981,270,486.62	76,135,202.19	1,057,405,688.81	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,852,899.61	0.00	3,852,899.61