

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 31 de Marzo de 2019
 (Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	143,742,098.09	69,166,606.92	212,908,705.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	795,002,939.97	81,043,435.39	876,046,375.36
Caja	9,262,921.90	2,443,342.02	11,706,263.92	Obligaciones a la Vista	195,787.66	3,609.06	199,396.72
Banco Central de Reserva del Perú	81,170,538.60	42,049,728.77	123,220,267.37	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	134,458,282.64	39,789,664.54	174,247,947.18
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País	53,244,498.86	12,010,134.47	65,254,633.33	Obligaciones por Cuentas a Plazo	617,434,576.41	40,239,980.69	657,674,557.10
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	42,914,293.26	1,010,181.10	43,924,474.36
Canje	4,570.31	0.00	4,570.31				
Otras Disponibilidades	59,568.42	12,663,401.66	12,722,970.08				
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.	606,521.51	17,236.64	623,758.15
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	606,521.51	17,236.64	623,758.15
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	9,251,675.10	0.00	9,251,675.10	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	14,783,036.96	132,223.83	14,915,260.79
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	9,251,675.10	0.00	9,251,675.10	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	14,783,036.96	132,223.83	14,915,260.79
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	61,653.51	61,653.51	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	756,776,374.72	8,539,873.98	765,316,248.70	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	748,876,164.43	7,843,822.27	756,719,986.70	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	20,855,295.65	207,575.10	21,062,870.75	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	29,261,743.50	1,026,105.66	30,287,849.16				
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	33,528,728.59	4,447,671.10	37,976,399.69				
(-) Provisiones para Créditos	-75,745,557.45	-4,985,300.15	-80,730,857.60				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	13,175,077.49	586,698.81	13,761,776.30
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	642,088.38	0.00	642,088.38
CUENTAS POR COBRAR	851,277.20	21,215.19	872,492.39	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,041.12	0.00	51,041.12
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,041.12	0.00	51,041.12	Provisión para créditos contingentes	1,313.50	0.00	1,313.50
Otras Cuentas por Cobrar	800,236.08	21,215.19	821,451.27	Provisión para litigios y demandas	640,774.88	0.00	640,774.88
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	820,723.49	41,589.64	862,313.13	Otros	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	41,589.64	41,589.64	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	820,723.49	0.00	820,723.49	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	2,212,365.93	0.00	2,212,365.93	OTROS PASIVOS	1,270,174.78	35,277.38	1,305,452.16
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PASIVO	825,479,839.09	81,814,872.05	907,294,711.14
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	PATRIMONIO	98,702,484.00	0.00	98,702,484.00
Otras	2,212,365.93	0.00	2,212,365.93	Capital Social	73,476.31	0.00	73,476.31
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	44,005,912.52	0.00	44,005,912.52	Capital Adicional	31,920,929.90	0.00	31,920,929.90
ACTIVO INTANGIBLE	666,962.31	0.00	666,962.31	Reservas	48,821.85	0.00	48,821.85
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Ajustes al Patrimonio	15,614,367.61	0.00	15,614,367.61
Otros activos intangibles	666,962.31	0.00	666,962.31	Resultados Acumulados	-144,547.89		-144,547.89
IMPUESTOS CORRIENTES	8,901,214.57	0.00	8,901,214.57	Resultado Neto del Ejercicio			
IMPUESTO DIFERIDO	3,060,071.16	0.00	3,060,071.16	TOTAL DEL PATRIMONIO	146,215,531.78	0.00	146,215,531.78
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,552,885.72	3,837,742.87	5,390,628.59	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	971,695,370.87	81,814,872.05	1,053,510,242.92
OTROS ACTIVOS	1,552,885.72	3,837,742.87	5,390,628.59	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,210,150.61	165,900.00	3,376,050.61
TOTAL ACTIVO	971,841,560.81	81,668,682.11	1,053,510,242.92				

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 al 31 de Marzo del 2019
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	39,613,205.83	568,067.44	40,181,273.27
Disponible	849,680.93	283,690.01	1,133,370.94
Fondos Interbancarios	79.32	16.00	95.32
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	47,191.92	0.00	47,191.92
Inversiones a Vencimiento	0.00	1,600.89	1,600.89
Cartera de Créditos Directos	38,716,253.66	282,760.54	38,999,014.20
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	9,982,224.70	71,480.83	10,053,705.53
Obligaciones con el Público	9,664,221.08	74,999.57	9,739,220.65
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	46,308.82	4.95	46,313.77
Adeudos y Obligaciones Financieras	260,280.64	-3,523.69	256,756.95
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	260,280.64	-3,523.69	256,756.95
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	11,414.00	0.00	11,414.00
Intereses de Cuentas por Pagar	11,414.00	0.00	11,414.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.04	0.00	0.04
MARGEN FINANCIERO BRUTO	29,630,981.13	496,586.61	30,127,567.74
Provisiones para Créditos Directos	10,767,271.99	-28,117.34	10,739,154.65
MARGEN FINANCIERO NETO	18,863,709.14	524,703.95	19,388,413.09
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	449,961.02	22,571.11	472,532.13
Ingresos por Créditos Indirectos	4,973.59	587.02	5,560.61
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	444,987.43	21,984.09	466,971.52
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,697,619.42	231,879.27	1,929,498.69
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,540.00	0.00	3,540.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,456,814.19	177,613.84	1,634,428.03
Gastos Diversos	237,265.23	54,265.43	291,530.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	17,166,050.74	315,395.79	17,931,446.53
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	110,042.72	40,329.99	150,372.71
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
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad- Pérdida en Diferencia de Cambio	61,329.03	0.00	61,329.03
Otros	48,713.69	40,329.99	89,043.68
MARGEN OPERACIONAL	17,726,093.46	355,725.78	18,081,819.24
GASTOS DE ADMINISTRACION	17,366,327.54	689,009.39	18,055,336.93
Gastos de Personal y Directorio	13,233,595.67	10,598.00	13,244,193.67
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,882,073.55	677,970.37	4,560,043.92
Impuestos y Contribuciones	250,658.32	441.02	251,099.34
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,086,675.63	0.00	1,086,675.63
MARGEN OPERACIONAL NETO	-726,909.71	-333,283.61	-1,060,193.32
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	309,125.26	0.00	309,125.26
Provisión para Créditos Indirectos	-40,217.79	0.00	-40,217.79
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	115,978.32	0.00	115,978.32
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	206,512.97	0.00	206,512.97
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	26,851.76	0.00	26,851.76
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-1,036,034.97	-333,283.61	-1,369,318.58
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,229,443.81	-4,673.12	1,224,770.69
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	193,408.84	-337,956.73	-144,547.89
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	193,408.84	-337,956.73	-144,547.89