

# 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
<b>DISPONIBLE</b>	<b>155,288,501.17</b>	<b>86,323,201.50</b>	<b>241,611,702.67</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>576,441,076.85</b>	<b>126,823,640.83</b>	<b>703,264,717.68</b>
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				
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTERNACION.</b>	<b>2,120,464.44</b>	<b>271,002.23</b>	<b>2,391,466.67</b>
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					
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>8,048,843.43</b>	<b>3,173,280.84</b>	<b>11,222,124.27</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>7,212,931.27</b>	<b>31,418,724.89</b>	<b>38,631,656.16</b>
Instrumentos Representativos de Capital	28,898.57	3,173,280.84	3,202,179.41	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Instrumentos Representativos de Deuda	8,019,944.86	0.00	8,019,944.86	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	7,212,931.27	844,506.87	8,057,438.14
		0		Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>0.00</b>	<b>659,706.09</b>	<b>659,706.09</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	30,574,218.02	30,574,218.02
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>486,818,902.31</b>	<b>66,319,512.11</b>	<b>553,138,414.42</b>	Valores y Títulos			
Cartera de Creditos Vigentes	480,611,480.92	64,506,172.86	545,117,653.78	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0	0	0
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	0	0	0
Cartera de Creditos Refinanciados	7,198,293.63	871,475.47	8,069,769.10				
Cartera de Creditos Vencidos	36,328,661.15	3,116,587.10	39,445,248.25	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,564,555.34</b>	<b>104,019.50</b>	<b>2,668,574.84</b>
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	Provisiones	20,844.49	0.00	20,844.49
				Provision para créditos Contingentes	74.49	0.00	74.49
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Provision para litigios y demandas	20,770.00	0.00	20,770.00
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Otros	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>598,178.24</b>	<b>51,075.32</b>	<b>649,253.56</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	0	0	0.00	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Otras cuentas por cobrar	598,178.24	51,075.32	649,253.56				
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>782,669.85</b>	<b>0.00</b>	<b>782,669.85</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>669,404.52</b>	<b>11,908.41</b>	<b>681,312.93</b>
Bienes Realizables	0	0	0				
Bienes Recibidos en pago de Adjudicados	782,669.85	0.00	782,669.85	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>589,029,276.91</b>	<b>158,629,295.86</b>	<b>747,658,572.77</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>0.00</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	Capital Social	86,134,563.06	0.00	86,134,563.06
Asociadas y Participaciones en Negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Otras	2,075,802.34	0.00	2,075,802.34	Reservas	25,461,109.80	0.00	25,461,109.80
				Ajustes al Patrimonio	123,830.52	-3,719.16	120,111.36
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>44,790,782.86</b>	<b>0.00</b>	<b>44,790,782.86</b>	Resultados Acumulados	8,726,370.59	0.00	8,726,370.59
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>86,252.07</b>	<b>0.00</b>	<b>86,252.07</b>	Resultado Neto del Ejercicio	-1,672,659.38	0.00	-1,672,659.38
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>118,846,690.90</b>	<b>-3,719.16</b>	<b>118,842,971.74</b>
Otros Activos Intangibles	86,252.07	0.00	86,252.07				
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>6,189,895.60</b>	<b>0.00</b>	<b>6,189,895.60</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>707,875,967.81</b>	<b>158,625,576.70</b>	<b>866,501,544.51</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>2,164,082.91</b>	<b>0.00</b>	<b>2,164,082.91</b>	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,524,812.85</b>	<b>114,229.04</b>	<b>2,639,041.89</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>							
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,478,242.20</b>	<b>1,652,615.67</b>	<b>3,130,857.87</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>708,322,152.98</b>	<b>158,179,391.53</b>	<b>866,501,544.51</b>				

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
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>60,752,308.79</b>	<b>5,531,414.36</b>	<b>66,283,723.15</b>
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
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>16,260,541.64</b>	<b>2,543,171.65</b>	<b>18,803,713.29</b>
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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>44,491,767.15</b>	<b>2,988,242.71</b>	<b>47,480,009.86</b>
Provisiones para Créditos Directos	19,705,444.77	446,010.91	20,151,455.68
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>24,786,322.38</b>	<b>2,542,231.80</b>	<b>27,328,554.18</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>541,597.44</b>	<b>51,535.49</b>	<b>593,132.93</b>
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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>2,230,155.76</b>	<b>443,242.84</b>	<b>2,673,398.60</b>
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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>23,097,764.06</b>	<b>2,150,524.45</b>	<b>25,248,288.51</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>447,306.61</b>	<b>30,750.54</b>	<b>478,057.15</b>
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
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>23,545,070.67</b>	<b>2,181,274.99</b>	<b>25,726,345.66</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>24,824,223.95</b>	<b>1,548,653.86</b>	<b>26,372,877.81</b>
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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,492,046.63</b>	<b>0.00</b>	<b>1,492,046.63</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-2,771,199.91</b>	<b>632,621.13</b>	<b>-2,138,578.78</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>101,034.74</b>	<b>0.00</b>	<b>101,034.74</b>
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
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-2,872,234.65</b>	<b>632,621.13</b>	<b>-2,239,613.52</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>438,039.87</b>	<b>128,914.27</b>	<b>566,954.14</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-2,434,194.78</b>	<b>761,535.40</b>	<b>-1,672,659.38</b>
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-2,434,194.78</b>	<b>761,535.40</b>	<b>-1,672,659.38</b>

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA

-0.01941914

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA

-0.01941914

Tipo de Cambio Contable: S/.3.177