

Estado de Situación Financiera

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

Al 30 de Septiembre de 2017

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	96,641,534.68	68,456,337.49	165,097,872.17	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	664,312,970.59	97,801,712.80	762,114,683.39
Caja	13,316,943.50	2,434,674.59	15,751,618.09	Obligaciones a la Vista	47,718.92	311.06	48,029.98
Banco Central de Reserva del Perú	19,214,908.21	33,066,598.23	52,281,506.44	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	118,944,615.38	36,923,663.11	155,868,278.49
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	63,971,812.22	30,433,353.54	94,405,165.76	Obligaciones por Cuentas a Plazo	509,225,966.35	58,490,615.85	567,716,582.20
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	36,094,669.94	2,387,122.78	38,481,792.72
Canje	62,865.02	0.00	62,865.02				
Otras Disponibilidades	75,005.73	2,521,711.13	2,596,716.86				
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. FINANCI. INTERNACIONAL	10,041,243.41	8,648.92	10,049,892.33
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	1,233,477.17	8,648.92	1,242,126.09
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	8,807,766.24	0.00	8,807,766.24
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	14,193,155.75	0.00	14,193,155.75	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,149,468.07	356,217.80	13,505,685.87
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	13,149,468.07	356,217.80	13,505,685.87
Instrumentos Representativos de Deuda	14,193,155.75	0.00	14,193,155.75	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	10,668,434.22	10,668,434.22	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales:	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	655,056,768.41	18,121,814.72	673,178,583.13	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	653,322,126.28	17,360,117.28	670,682,243.56	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	9,093,211.95	7,232.79	9,100,444.74	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	26,247,452.75	1,071,836.03	27,319,288.78	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	33,549,942.82	5,939,051.17	39,488,993.99				
(-) Provisiones para Créditos	-67,155,965.39	-6,256,422.55	-73,412,387.94	CUENTAS POR PAGAR	6,196,657.63	442,441.45	6,639,099.08
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	1,085,699.22	0.00	1,085,699.22
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	Provisión para créditos contingentes	247.91	0.00	247.91
CUENTAS POR COBRAR	1,059,912.00	31,787.51	1,091,699.51	Provisión para litigios y demandas	530,978.79	0.00	530,978.79
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	52,000.00	0	52,000.00	Otros	554,472.52	0.00	554,472.52
Otras Cuentas por Cobrar	1,007,912.00	31,787.51	1,039,699.51				
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,838,755.94	0.00	1,838,755.94	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	1,838,755.94	0.00	1,838,755.94				
PARTICIPACIONES	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	OTROS PASIVOS	237,690.44	124,403.62	362,094.06
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PASIVO	695,023,729.36	98,733,424.59	793,757,153.95
Otras	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	PATRIMONIO			
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	43,908,679.81	0.00	43,908,679.81	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
ACTIVO INTANGIBLE	176,298.60	0.00	176,298.60	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Reservas	26,051,698.78	0.00	26,051,698.78
Otros activos intangibles	176,298.60	0.00	176,298.60	Ajustes al Patrimonio	239,290.15	0.00	239,290.15
IMPUESTOS CORRIENTES	7,704,313.77	0.00	7,704,313.77	Resultados Acumulados	4,532,376.00	0.00	4,532,376.00
IMPUESTO DIFERIDO	2,031,319.66	0.00	2,031,319.66	Resultado Neto del Ejercicio	6,331,069.50	0.00	6,331,069.50
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				TOTAL DEL PATRIMONIO	131,398,018.74	0.00	131,398,018.74
OTROS ACTIVOS	1,375,761.20	1,804,304.03	3,180,065.23				
TOTAL ACTIVO	826,072,494.72	99,082,677.97	925,155,172.69	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	826,421,748.10	98,733,424.59	925,155,172.69
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,290,946.76	451,549.50	2,742,496.26

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.265

Estado de Resultados

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

Del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2017

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	108,120,832.58	2,464,523.39	110,585,355.97
Disponibles	2,124,847.24	207,695.73	2,332,542.97
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	2,020.19	2,020.19
Inversiones Disponibles para la Venta	210,994.62	1,243.98	212,238.60
Inversiones a Vencimiento	0.00	5,105.55	5,105.55
Cartera de Créditos Directos	105,784,990.72	2,248,457.94	108,033,448.66
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	25,320,866.26	589,870.80	25,910,737.06
Obligaciones con el Público	23,971,424.75	580,855.79	24,552,280.54
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	604,081.20	133.66	604,214.86
Adeudos y Obligaciones Financieras	672,301.92	8,881.35	681,183.27
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	672,301.92	-9,935.97	662,365.95
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	6,191.29	6,191.29
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	12,626.03	12,626.03
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	73,058.03	0.00	73,058.03
Intereses de Cuentas por Pagar	73,058.03	0.00	73,058.03
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	82,799,966.32	1,874,652.59	84,674,618.91
Provisiones para Créditos Directos	19,548,897.18	550,714.86	20,099,612.04
MARGEN FINANCIERO NETO	63,251,069.14	1,323,937.73	64,575,006.87
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,212,049.39	98,323.01	1,310,372.40
Ingresos por Créditos Indirectos	1,194.32	165.95	1,360.27
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	1,210,855.07	98,157.06	1,309,012.13
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,085,232.04	636,030.68	4,721,262.72
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,208.67	0.00	4,208.67
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,789,411.43	0.00	3,789,411.43
Gastos Diversos	291,611.94	636,030.68	927,642.62
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	60,377,886.49	786,230.06	61,164,116.55
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	454,744.07	69,558.38	524,302.45
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	18.13	0.00	18.13
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	267,636.72	0.00	267,636.72
Otros	187,089.22	69,558.38	256,647.60
MARGEN OPERACIONAL	60,832,630.56	855,788.44	61,688,419.00
GASTOS DE ADMINISTRACION	47,484,084.40	2,359,545.52	49,843,629.92
Gastos de Personal y Directorio	32,570,623.80	61,982.62	32,632,606.42
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14,092,418.50	2,274,394.12	16,366,812.62
Impuestos y Contribuciones	821,042.10	23,168.78	844,210.88
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,085,653.50	0.00	3,085,653.50
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,262,892.66	-1,503,757.08	8,759,135.58
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,044,000.52	420,208.91	1,464,209.43
Provisión para Créditos Indirectos	8.65	0.00	8.65
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	437,436.08	420,208.91	857,644.99
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	606,555.79	0.00	606,555.79
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	9,218,892.14	-1,923,965.99	7,294,926.15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,097,663.30	-10.65	2,097,652.65
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	11,316,555.44	-1,923,976.64	9,392,578.80
IMPUESTO A LA RENTA	-3,061,509.30	0.00	-3,061,509.30
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,255,046.14	-1,923,976.64	6,331,069.50
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.06723014		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.06723014		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.265