

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 30 de Setiembre de 2018
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	126,605,166.86	64,109,933.04	190,715,099.90	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	782,158,287.95	84,368,644.63	866,526,932.58
Caja	11,301,693.65	2,772,514.80	14,074,208.45	Obligaciones a la Vista	45,462.15	314.39	45,776.54
Banco Central de Reserva del Perú	58,116,157.65	40,876,992.49	98,993,150.14	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	137,340,128.62	37,832,477.43	175,172,606.05
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	56,580,993.67	5,234,550.60	61,815,544.57	Obligaciones por Cuentas a Plazo	600,322,227.22	45,089,076.45	645,411,303.67
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	44,450,469.96	1,446,776.36	45,897,246.32
Canje	482,753.60	0.00	482,753.60				
Otras Disponibilidades	123,567.99	15,225,575.15	15,349,443.14				
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.	836,379.99	11,118.76	847,498.75
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	836,379.99	11,118.76	847,498.75
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	19,696,707.66	0.00	19,696,707.66	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,803,719.52	199,115.17	17,002,834.69
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	19,696,707.66	0.00	19,696,707.66	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	16,803,719.52	199,115.17	17,002,834.69
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	5,369,300.35	5,369,300.35	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	760,318,534.74	11,525,126.91	771,843,661.65	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	749,096,768.21	10,526,099.22	759,622,867.43	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	20,583,477.82	-32,990.56	20,550,487.26	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	18,894,772.82	994,840.87	19,889,613.69	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	31,926,862.14	5,403,435.52	37,330,297.66				
(-) Provisiones para Créditos	-60,183,346.25	-5,366,258.14	-65,549,604.39	CUENTAS POR PAGAR	19,458,426.77	621,998.40	20,080,425.17
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	1,708,287.92	0.00	1,708,287.92
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,212.12	0	51,212.12
CUENTAS POR COBRAR	1,167,618.23	14,137.73	1,181,755.96	Otras Cuentas por Cobrar	1,116,406.11	14,137.73	1,130,543.84
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,212.12	0	51,212.12	Provisión para litigios y demandas	747,865.91	0.00	747,865.91
Otras Cuentas por Cobrar	1,116,406.11	14,137.73	1,130,543.84	Otros	954,283.02	0.00	954,283.02
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,235,615.08	41,364.02	1,276,979.10	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	41,364.02	41,364.02	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	1,235,615.08	0.00	1,235,615.08				
PARTICIPACIONES	2,140,956.99	0.00	2,140,956.99	OTROS PASIVOS	3,609,182.99	7,762.59	3,616,945.58
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PASIVO	824,574,285.14	85,208,639.55	909,782,924.69
Otras	2,140,956.99	0.00	2,140,956.99	PATRIMONIO	98,702,484.00	0.00	98,702,484.00
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	43,343,280.08	0.00	43,343,280.08	Capital Social	73,476.31	0.00	73,476.31
ACTIVO INTANGIBLE	143,681.59	0.00	143,681.59	Capital Adicional	31,920,929.90	0.00	31,920,929.90
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Reservas	184,124.10	0.00	184,124.10
Otros activos intangibles	143,681.59	0.00	143,681.59	Ajustes al Patrimonio	4,802,097.00	0.00	4,802,097.00
IMPUESTOS CORRIENTES	6,522,236.71	0.00	6,522,236.71	Resultados Acumulados	9,542,459.88	0.00	9,542,459.88
IMPUESTO DIFERIDO	2,648,166.56	0.00	2,648,166.56	Resultado Neto del Ejercicio			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	5,661,760.56	4,464,908.77	10,126,669.33	TOTAL DEL PATRIMONIO	145,225,571.19	0.00	145,225,571.19
OTROS ACTIVOS	5,661,760.56	4,464,908.77	10,126,669.33	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	969,799,856.33	85,208,639.55	1,055,008,495.88
TOTAL ACTIVO	969,483,725.06	85,524,770.82	1,055,008,495.88	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	4,200,121.45	825,000.00	5,025,121.45

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 de Enero al 30 de Septiembre del 2018
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	120,833,816.67	1,725,110.99	122,558,927.66
Disponible	1,810,726.76	521,493.71	2,332,220.47
Fondos Interbancarios	1,682.46	127.51	1,809.97
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	339,644.36	0.00	339,644.36
Inversiones a Vencimiento	0.00	22,161.18	22,161.18
Cartera de Créditos Directos	118,681,763.09	1,181,328.59	119,863,091.68
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	29,455,431.08	448,501.61	29,903,932.69
Obligaciones con el Público	28,328,816.08	447,426.92	28,776,243.00
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	234,710.68	1,801.48	236,512.16
Adeudos y Obligaciones Financieras	829,345.51	-726.79	655,082.28
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	829,345.51	-726.79	828,618.72
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	62,558.45	0.00	62,558.45
Intereses de Cuentas por Pagar	62,558.45	0.00	62,558.45
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91,378,385.59	1,276,609.38	92,654,994.97
Provisiones para Créditos Directos	18,836,465.99	-254,045.18	18,582,420.81
MARGEN FINANCIERO NETO	72,541,919.60	1,530,654.56	74,072,574.16
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,328,803.97	109,463.16	1,438,267.13
Ingresos por Créditos Indirectos	15,742.11	12,516.25	28,258.36
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	1,313,061.86	96,946.91	1,410,008.77
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,568,180.25	759,652.10	5,327,832.35
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00	0.00	10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,832,559.22	524,155.67	4,356,714.89
Gastos Diversos	725,001.03	235,496.43	960,497.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	69,302,543.32	880,465.62	70,183,008.94
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	518,293.06	39,051.87	557,344.93
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	293,117.04	0.00	293,117.04
Otros	225,176.02	39,051.87	264,227.89
MARGEN OPERACIONAL	69,820,836.38	919,517.49	70,740,353.87
GASTOS DE ADMINISTRACION	54,030,832.60	2,592,747.84	56,623,580.44
Gastos de Personal y Directorio	39,904,583.86	144,494.44	40,049,078.30
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	13,247,440.60	2,447,368.71	15,694,809.31
Impuestos y Contribuciones	878,808.14	884.69	879,692.83
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,872,935.17	0.00	2,872,935.17
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,917,068.61	-1,673,230.35	11,243,838.26
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	912,900.48	64,703.24	977,603.72
Provisión para Créditos Indirectos	5,942.79	0.00	5,942.79
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	164,198.74	64,703.24	228,901.98
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	512,341.87	0.00	512,341.87
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	230,417.08	0.00	230,417.08
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	12,004,168.13	-1,737,933.59	10,266,234.54
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,947,376.30	67,237.50	4,014,613.80
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	15,951,544.43	-1,670,696.09	14,280,848.34
IMPUESTO A LA RENTA	-4,738,388.46	0.00	-4,738,388.46
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,213,155.97	-1,670,696.09	9,542,459.88

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA

0.09667902

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA

0.09667902