

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

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	120,226,229.32	1,658,265.09	121,884,494.41
Disponible	2,769,734.89	833,968.46	3,603,703.35
Fondos Interbancarios	315.85	28.00	343.85
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	170,913.89	0.00	170,913.89
Inversiones a Vencimiento	0.00	2,244.71	2,244.71
Cartera de Créditos Directos	117,285,264.69	822,023.92	118,107,288.61
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	30,212,326.47	180,337.79	30,392,664.26
Obligaciones con el Público	29,427,332.33	209,443.56	29,636,775.89
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	48,792.57	51.74	48,844.31
Adeudos y Obligaciones Financieras	663,076.19	-29,157.51	633,918.68
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	663,076.19	-29,157.51	633,918.68
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	73,124.98	0.00	73,124.98
Intereses de Cuentas por Pagar	73,124.98	0.00	73,124.98
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.04	0.00	0.04
MARGEN FINANCIERO BRUTO	90,013,902.85	1,477,927.30	91,491,830.15
Provisiones para Créditos Directos	34,512,852.67	151,474.76	34,664,327.43
MARGEN FINANCIERO NETO	55,501,050.18	1,326,452.54	56,827,502.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,454,737.76	56,508.30	1,511,246.06
Ingresos por Créditos Indirectos	9,539.07	587.02	10,126.09
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	1,445,198.69	55,921.28	1,501,119.97
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,524,057.32	636,196.32	6,160,253.64
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	4,744,279.28	434,970.58	5,179,249.86
Gastos Diversos	769,158.04	201,225.74	970,383.78
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	51,431,730.62	746,764.52	52,178,495.14
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	354,570.20	47,729.16	402,299.36
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	8,435.57	6,256.52	14,692.09
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	8,435.57	6,256.52	14,692.09
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	217,382.35	0.00	217,382.35
Otros	128,752.28	41,472.64	170,224.92
MARGEN OPERACIONAL	51,786,300.82	794,493.68	52,580,794.50
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,926,011.24	2,598,729.88	53,524,741.12
Gastos de Personal y Directorio	37,626,781.78	21,473.52	37,648,255.30
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,445,039.34	2,572,938.22	15,017,977.56
Impuestos y Contribuciones	854,190.12	4,318.14	858,508.26
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,477,761.27	0.00	3,477,761.27
MARGEN OPERACIONAL NETO	-2,617,471.69	-1,804,236.20	-4,421,707.89
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	684,087.17	1,908.42	685,995.59
Provisión para Créditos Indirectos	-40,162.79	0.00	-40,162.79
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	145,500.36	1,908.42	147,408.78
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	441,859.91	0.00	441,859.91
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	136,889.69	0.00	136,889.69
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-3,301,558.86	-1,806,144.62	-5,107,703.48
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,175,928.13	30,005.37	3,205,933.50
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-125,630.73	-1,776,139.25	-1,901,769.98
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-125,630.73	-1,776,139.25	-1,901,769.98

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

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	167,767,342.03	63,191,325.92	230,958,667.95	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	811,233,657.08	73,769,806.90	885,003,463.98
Caja	13,222,383.60	3,183,436.83	16,405,820.43	Obligaciones a la Vista	168,421.24	322.30	168,743.54
Banco Central de Reserva del Perú	98,326,932.90	39,834,379.73	138,161,312.63	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	135,317,766.03	36,333,387.39	171,651,153.42
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País	55,992,599.07	11,684,735.59	67,677,334.66	Obligaciones por Cuentas a Plazo	628,345,830.90	36,484,573.76	664,830,404.66
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	47,401,638.91	951,523.45	48,353,162.36
Canje	167,505.11	0.00	167,505.11				
Otras Disponibilidades	57,921.35	8,488,773.77	8,546,695.12				
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.	222,584.01	297.33	222,881.34
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	222,584.01	297.33	222,881.34
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,531,119.27	0.00	11,531,119.27	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,830,385.44	22,619.92	5,853,005.36
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	11,531,119.27	0.00	11,531,119.27	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	5,830,385.44	22,619.92	5,853,005.36
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	316,620.45	316,620.45	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	734,369,628.33	7,749,781.14	742,119,409.47	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	730,866,313.99	7,192,000.54	738,058,314.53	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	14,748,792.48	192,292.16	14,941,084.64	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	34,054,096.74	103,363.01	34,157,459.75				
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	41,089,596.70	5,444,330.03	46,533,926.73				
(-) Provisiones para Créditos	-86,389,171.58	-5,182,204.60	-91,571,376.18				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	14,588,931.22	558,071.36	15,147,002.58
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	712,755.12	0.00	712,755.12
CUENTAS POR COBRAR	805,672.01	14,561.79	820,233.80	Provisión para créditos contingentes	50,840.12	0.00	50,840.12
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,840.12	0	50,840.12	Provisión para litigios y demandas	711,386.62	0.00	711,386.62
Otras Cuentas por Cobrar	754,831.89	14,561.79	769,393.68	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	835,273.27	0.00	835,273.27	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	835,273.27	0.00	835,273.27				
PARTICIPACIONES	2,212,365.93	0.00	2,212,365.93	OTROS PASIVOS	730,491.64	243,834.81	974,326.45
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,212,365.93	0.00	2,212,365.93	TOTAL DEL PASIVO	833,318,804.51	74,594,630.32	907,913,434.83
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	42,543,798.97	0.00	42,543,798.97	PATRIMONIO			
ACTIVO INTANGIBLE	664,819.53	0.00	664,819.53	Capital Social	108,306,678.00	0.00	108,306,678.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Otros activos intangibles	664,819.53	0.00	664,819.53	Reservas	28,200,063.51	0.00	28,200,063.51
IMPUESTOS CORRIENTES	10,097,597.57	0.00	10,097,597.57	Ajustes al Patrimonio	67,292.55	0.00	67,292.55
IMPUESTO DIFERIDO	3,060,071.16	0.00	3,060,071.16	Resultados Acumulados	7,298,280.00	0.00	7,298,280.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultado Neto del Ejercicio	-1,901,769.98		-1,901,769.98
OTROS ACTIVOS	1,333,509.16	3,463,968.69	4,797,477.85	TOTAL DEL PATRIMONIO	142,044,020.39	0.00	142,044,020.39
TOTAL ACTIVO	975,221,197.23	74,736,257.99	1,049,957,455.22	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	975,362,824.90	74,594,630.32	1,049,957,455.22
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,755,615.61	0.00	3,755,615.61