

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

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	123,114,814.08	69,362,253.60	192,477,067.68	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	763,739,774.88	87,469,539.80	851,209,314.68
Caja	8,512,503.80	2,773,818.37	11,286,322.17	Obligaciones a la Vista	57,939.28	311.72	58,251.00
Banco Central de Reserva del Perú	56,656,771.37	30,092,627.22	86,749,398.59	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	122,196,151.47	38,524,887.60	160,721,039.07
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	57,656,358.99	11,627,354.95	69,283,713.94	Obligaciones por Cuentas a Plazo	598,520,613.76	47,474,296.22	645,994,909.98
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	42,965,070.37	1,470,044.26	44,435,114.63
Canje	52,434.13	94,278.07	146,712.20				
Otras Disponibilidades	236,745.79	24,774,174.99	25,010,920.78				
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.	435,152.68	8,312.81	443,465.49
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	435,152.68	8,312.84	443,465.52
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	-0.03	-0.03
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	18,571,877.97	0.00	18,571,877.97				
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00				
Instrumentos Representativos de Deuda	18,571,877.97	0.00	18,571,877.97				
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	5,414,771.09	5,414,771.09	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	21,070,981.04	280,457.74	21,351,438.78
CARTERA DE CREDITOS	749,937,320.58	11,353,891.55	761,291,212.13	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Créditos Vigentes	745,429,584.42	11,027,143.87	756,456,728.29	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	21,070,981.04	280,457.74	21,351,438.78
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionale	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	15,961,035.01	-21,624.02	15,939,410.99	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	13,115,539.17	436,513.64	13,552,052.81	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	32,740,639.06	5,149,177.93	37,889,816.99				
(-) Provisiones para Créditos	-57,309,477.08	-5,237,319.87	-62,546,796.95	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
				DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	19,595,895.89	673,269.36	20,269,165.25
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS POR COBRAR	946,111.76	21,630.90	967,742.66	PROVISIONES	1,488,052.27	0.00	1,488,052.27
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,294.62	0	51,294.62	Provisión para créditos contingentes	6,113.79	0.00	6,113.79
Otras Cuentas por Cobrar	894,817.14	21,630.90	916,448.04	Provisión para litigios y demandas	761,006.06	0.00	761,006.06
				Otros	720,932.42	0.00	720,932.42
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,323,714.54	0.00	1,323,714.54	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	1,323,714.54	0.00	1,323,714.54				
PARTICIPACIONES	2,140,956.99	0.00	2,140,956.99	OTROS PASIVOS	1,053,967.13	688,633.27	1,742,600.40
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,140,956.99	0.00	2,140,956.99				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	43,460,760.12	0.00	43,460,760.12	TOTAL DEL PASIVO	807,383,823.89	89,120,212.98	896,504,036.87
ACTIVO INTANGIBLE	129,307.98	0.00	129,307.98	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	98,702,484.00	0.00	98,702,484.00
Otros activos intangibles	129,307.98	0.00	129,307.98	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	26,051,698.78	0.00	26,051,698.78
IMPUESTOS CORRIENTES	5,638,079.02	0.00	5,638,079.02	Ajustes al Patrimonio	222,725.05	0.00	222,725.05
IMPUESTO DIFERIDO	2,648,166.56	0.00	2,648,166.56	Resultados Acumulados	10,671,328.12	0.00	10,671,328.12
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultado Neto del Ejercicio	7,367,150.90	0.00	7,367,150.90
OTROS ACTIVOS	1,680,271.40	3,848,971.89	5,529,243.29	TOTAL DEL PATRIMONIO	143,088,863.16	0.00	143,088,863.16
TOTAL ACTIVO	949,591,381.00	90,001,519.03	1,039,592,900.03	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	950,472,687.05	89,120,212.98	1,039,592,900.03
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,930,330.67	588,960.00	4,519,290.67

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

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	79,991,568.88	1,232,564.94	81,224,133.82
Disponibles	1,077,539.00	384,938.79	1,462,477.79
Fondos Interbancarios	264.86	121.04	385.90
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	211,475.57	0.00	211,475.57
Inversiones a Vencimiento	0.00	2,391.42	2,391.42
Cartera de Créditos Directos	78,702,289.45	845,113.69	79,547,403.14
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	19,232,499.31	320,314.59	19,552,813.90
Obligaciones con el Público	18,344,171.65	308,750.45	18,652,922.10
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	233,172.09	1,782.33	234,954.42
Adeudos y Obligaciones Financieras	645,300.47	9,781.81	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	645,300.47	9,781.81	655,082.28
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	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	9,854.86	0.00	9,854.86
Intereses de Cuentas por Pagar	9,854.86	0.00	9,854.86
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60,759,069.57	912,250.35	61,671,319.92
Provisiones para Créditos Directos	11,276,557.13	-336,305.64	10,940,251.49
MARGEN FINANCIERO NETO	49,482,512.44	1,248,555.99	50,731,068.43
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	868,915.25	70,808.91	939,724.16
Ingresos por Créditos Indirectos	10,239.67	8,101.88	18,341.55
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	858,675.58	62,707.03	921,382.61
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,936,487.26	495,321.71	3,431,808.97
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,080.00	0.00	7,080.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,506,406.03	358,807.48	2,865,213.51
Gastos Diversos	423,001.23	136,514.23	559,515.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,414,940.43	824,043.19	48,238,983.62
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	317,061.35	28,269.33	345,330.68
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	198,051.03	0.00	198,051.03
Otros	119,010.32	28,269.33	147,279.65
MARGEN OPERACIONAL	47,732,001.78	852,312.52	48,584,314.30
GASTOS DE ADMINISTRACION	36,018,522.85	1,580,875.91	37,599,398.76
Gastos de Personal y Directorio	26,924,799.00	55,916.98	26,980,715.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,527,627.02	1,524,505.71	10,052,132.73
Impuestos y Contribuciones	566,096.83	453.22	566,550.05
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,888,969.29	0.00	1,888,969.29
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,824,509.64	-728,563.39	9,095,946.25
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	737,907.47	0.00	737,907.47
Provisión para Créditos Indirectos	5,917.59	0.00	5,917.59
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	150,000.00	0.00	150,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	298,078.52	0.00	298,078.52
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	283,911.36	0.00	283,911.36
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	9,086,602.17	-728,563.39	8,358,038.78
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,753,295.06	55,863.21	2,809,158.27
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	11,839,897.23	-672,700.18	11,167,197.05
IMPUESTO A LA RENTA	-3,800,046.15	0.00	-3,800,046.15
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,039,851.08	-672,700.18	7,367,150.90
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.07463997		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.07463997		