

Estado de Situación Financiera

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

Al 31 de Diciembre de 2017

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	82,922,903.88	75,829,206.90	158,752,110.78	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	685,842,803.52	91,726,309.01	777,569,112.53
Caja	9,183,815.00	3,932,853.03	13,116,668.03	Obligaciones a la Vista	59,866.89	308.77	60,175.66
Banco Central de Reserva del Perú	38,117,102.12	43,040,296.63	81,157,398.75	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	125,037,717.06	35,411,538.49	160,449,255.55
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	34,844,406.76	22,111,456.68	56,955,863.44	Obligaciones por Cuentas a Plazo	524,438,234.32	54,684,903.01	579,123,137.33
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	36,306,985.25	1,629,558.74	37,936,543.99
Canje	600,305.84	0.00	600,305.84				
Otras Disponibilidades	177,274.16	6,744,600.56	6,921,874.72				
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.	21,883,403.69	31,593.79	21,914,997.48
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	864,444.76	31,593.79	896,038.55
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	21,018,958.93	0.00	21,018,958.93
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	13,438,957.90	0.00	13,438,957.90	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,476,089.95	325,470.62	8,801,560.57
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	13,438,957.90	0.00	13,438,957.90	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	8,476,089.95	325,470.62	8,801,560.57
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	5,795.59	5,795.59	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	707,039,052.20	14,578,781.70	721,617,833.90	Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	703,990,002.10	13,945,812.61	717,935,814.71	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	13,196,632.69	-4,343.97	13,192,288.72	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	18,806,039.99	813,944.95	19,619,984.94	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,637,948.28	5,472,925.78	30,110,874.06				
(-) Provisiones para Créditos	-53,591,570.86	-5,649,557.67	-59,241,128.53	CUENTAS POR PAGAR	6,677,971.06	451,709.78	7,129,680.84
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	588,287.95	0.00	588,287.95
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,459.62	0.00	196.20
CUENTAS POR COBRAR	1,038,841.36	26,931.87	1,065,773.23	Otras Cuentas por Cobrar	987,381.74	26,931.87	1,014,313.61
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,459.62	0	51,459.62	Otros	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	987,381.74	26,931.87	1,014,313.61	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,644,770.80	0.00	1,644,770.80	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0	0				
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	1,644,770.80	0.00	1,644,770.80	OTROS PASIVOS	1,181,801.87	16,214.59	1,198,016.46
PARTICIPACIONES	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	TOTAL DEL PASIVO	724,650,358.04	92,551,297.79	817,201,655.83
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	PATRIMONIO	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	Capital Social	73,476.31	0.00	73,476.31
Otras	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	Reservas	26,051,698.78	0.00	26,051,698.78
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	43,804,562.87	0.00	43,804,562.87	Ajustes al Patrimonio	353,105.15	0.00	353,105.15
ACTIVO INTANGIBLE	160,055.19	0.00	160,055.19	Resultados Acumulados	4,532,376.00	0.00	4,532,376.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Resultado Neto del Ejercicio	10,671,328.12	0.00	10,671,328.12
Otros activos intangibles	160,055.19	0.00	160,055.19	TOTAL DEL PATRIMONIO	135,852,092.36	0.00	135,852,092.36
IMPUESTOS CORRIENTES	4,922,183.17	0.00	4,922,183.17	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	860,502,450.40	92,551,297.79	953,053,748.19
IMPUESTO DIFERIDO	2,648,166.56	0.00	2,648,166.56	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,978,290.00	421,330.00	3,399,620.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA							
OTROS ACTIVOS	857,075.97	2,050,467.33	2,907,543.30				
TOTAL ACTIVO	860,562,564.80	92,491,183.39	953,053,748.19				

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.241

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017
 (Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	146,857,757.36	3,194,859.54	150,052,616.90
Disponibles	2,652,264.68	391,855.56	3,044,120.24
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	342,981.77	2,071.99	345,053.76
Inversiones a Vencimiento	0.00	5,061.46	5,061.46
Cartera de Créditos Directos	143,862,510.91	2,793,850.34	146,656,361.25
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	34,361,085.86	759,768.79	35,120,854.65
Obligaciones con el Público	32,773,238.98	747,352.52	33,520,591.50
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	668,780.67	151.23	668,931.90
Adeudos y Obligaciones Financieras	822,495.99	12,265.04	834,761.03
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	822,495.99	-6,552.28	815,943.71
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	96,569.74	0.00	96,569.74
Intereses de Cuentas por Pagar	96,569.74	0.00	96,569.74
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	112,496,671.50	2,435,090.75	114,931,762.25
Provisiones para Créditos Directos	24,833,247.65	324,041.45	25,157,289.10
MARGEN FINANCIERO NETO	87,663,423.85	2,111,049.30	89,774,473.15
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,682,877.35	137,180.65	1,820,058.00
Ingresos por Créditos Indirectos	1,521.09	221.53	1,742.62
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	1,681,356.26	136,959.12	1,818,315.38
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,721,210.83	734,760.93	6,455,971.76
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,748.67	0.00	7,748.67
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,099,861.57	0.00	5,099,861.57
Gastos Diversos	613,600.59	734,760.93	1,348,361.52
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	83,625,090.37	1,513,469.02	85,138,559.39
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	696,813.32	78,694.02	775,507.34
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	417,919.85	0.00	417,919.85
Otros	278,875.34	78,694.02	357,569.36
MARGEN OPERACIONAL	84,321,903.69	1,592,163.04	85,914,066.73
GASTOS DE ADMINISTRACION	63,534,904.45	3,305,072.07	66,839,976.52
Gastos de Personal y Directorio	43,582,595.44	155,397.22	43,737,992.66
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	18,894,552.97	3,126,297.06	22,020,850.03
Impuestos y Contribuciones	1,057,756.04	23,377.79	1,081,133.83
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,200,492.12	0.00	4,200,492.12
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,586,507.12	-1,712,909.03	14,873,598.09
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,237,933.95	420,208.91	1,658,142.86
Provisión para Créditos Indirectos	-43.06	0.00	-43.06
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	800,540.93	0.00	800,540.93
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	15,348,573.17	-2,133,117.94	13,215,455.23
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,691,479.32	76,916.57	3,768,395.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	19,040,052.49	-2,056,201.37	16,983,851.12
IMPUESTO A LA RENTA	-6,312,523.00	0.00	-6,312,523.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,727,529.49	-2,056,201.37	10,671,328.12
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.11331970		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.11331970		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.241