

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2018
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	161,978,069.58	2,266,063.02	164,244,132.60
Disponible	2,653,432.08	690,729.34	3,344,161.42
Fondos Interbancarios	1,764.87	140.83	1,905.70
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	430,482.13	0.00	430,482.13
Inversiones a Vencimiento	0.00	45,027.57	45,027.57
Cartera de Créditos Directos	158,892,390.50	1,530,165.28	160,422,555.78
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	39,702,811.78	518,668.46	40,221,480.24
Obligaciones con el Público	38,247,099.78	534,702.76	38,781,802.54
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	239,954.82	1,806.42	241,761.24
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,108,369.86	-17,840.72	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	1,108,369.86	-17,840.72	1,090,529.14
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	107,386.84	0.00	107,386.84
Intereses de Cuentas por Pagar	107,386.84	0.00	107,386.84
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	122,275,257.80	1,747,394.56	124,022,652.36
Provisiones para Créditos Directos	29,750,997.67	-559,102.07	29,191,895.60
MARGEN FINANCIERO NETO	92,524,260.13	2,306,496.63	94,830,756.76
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,821,846.06	147,215.46	1,969,061.52
Ingresos por Créditos Indirectos	23,007.82	17,036.75	40,044.57
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	1,798,838.24	130,178.71	1,929,016.95
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,151,907.47	1,001,568.74	7,153,476.21
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,160.00	0.00	14,160.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,207,123.21	684,699.42	5,891,822.63
Gastos Diversos	930,624.26	316,869.32	1,247,493.58
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	88,194,198.72	1,452,143.35	89,646,342.07
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	701,777.57	63,505.18	765,282.75
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	380,416.63	0.00	380,416.63
Otros	321,360.94	63,505.18	384,866.12
MARGEN OPERACIONAL	88,895,976.29	1,515,648.53	90,411,624.82
GASTOS DE ADMINISTRACION	70,567,771.86	3,748,370.94	74,316,142.80
Gastos de Personal y Directorio	51,839,228.18	318,164.59	52,157,392.77
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,641,082.52	3,429,452.40	21,070,534.92
Impuestos y Contribuciones	1,087,461.16	753.95	1,088,215.11
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,955,520.14	0.00	3,955,520.14
MARGEN OPERACIONAL NETO	14,372,684.29	-2,232,722.41	12,139,961.88
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,246,383.97	232.10	1,246,616.07
Provisión para Créditos Indirectos	41,335.09	0.00	41,335.09
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	284,717.93	232.10	284,950.03
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	730,464.01	0.00	730,464.01
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	189,866.94	0.00	189,866.94
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	13,126,300.32	-2,232,954.51	10,893,345.81
OTROS INGRESOS Y GASTOS	5,269,353.97	75,057.83	5,344,411.80
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	18,395,654.29	-2,157,896.68	16,237,757.61
IMPUESTO A LA RENTA	-5,425,487.00	0.00	-5,425,487.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,970,167.29	-2,157,896.68	10,812,270.61
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.10954406		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.10954406		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.373

Estado de Situación Financiera

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

Al 31 de Diciembre de 2018

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	118,901,120.52	67,279,607.12	186,180,727.64	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	775,864,751.47	86,251,407.74	862,116,159.21
Caja	12,123,583.65	3,687,761.62	15,811,345.27	Obligaciones a la Vista	161,770.89	7,067.35	168,838.24
Banco Central de Reserva del Perú	64,911,344.95	52,377,710.54	117,289,055.49	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	134,981,194.01	41,190,600.81	176,171,794.82
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	41,372,556.84	10,702,872.49	52,075,429.33	Obligaciones por Cuentas a Plazo	600,135,064.93	43,903,615.80	644,038,680.73
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	40,586,721.64	1,150,123.78	41,736,845.42
Canje	437,130.58	314,738.00	751,868.58				
Otras Disponibilidades	56,504.50	196,524.47	253,028.97				
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.	7,772,754.13	23,493.25	7,796,247.38
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	768,934.69	23,493.25	792,427.94
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	7,003,819.44	0.00	7,003,819.44
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,290,711.03	0.00	11,290,711.03				
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00				
Instrumentos Representativos de Deuda	11,290,711.03	0.00	11,290,711.03				
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	5,511,565.55	5,511,565.55	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,760,957.24	166,804.23	16,927,761.47
CARTERA DE CREDITOS	762,332,080.90	10,011,709.15	772,343,790.05	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Créditos Vigentes	753,046,497.37	8,872,123.51	761,918,620.88	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	16,760,957.24	166,804.23	16,927,761.47
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	23,584,459.99	209,256.53	23,793,716.52	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	19,126,229.75	1,062,480.39	20,188,710.14	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	31,282,763.51	4,964,354.14	36,247,117.65	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-64,707,869.72	-5,096,505.42	-69,804,375.14	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	5,054,323.47	587,912.21	5,642,235.68
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	708,804.41	0.00	708,804.41
CUENTAS POR COBRAR	849,047.94	31,941.67	880,989.61	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,129.62	0	41,531.29
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,129.62	0	51,129.62	Provisión para créditos contingentes	41,531.29	0.00	41,531.29
Otras Cuentas por Cobrar	797,918.32	31,941.67	829,859.99	Provisión para litigios y demandas	667,273.12	0.00	667,273.12
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,022,038.35	42,279.04	1,064,317.39	Otros	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	42,279.04	42,279.04	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	1,022,038.35	0.00	1,022,038.35	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	2,212,365.93	0.00	2,212,365.93	OTROS PASIVOS	362,215.38	1,081.14	363,296.52
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				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	44,636,848.03	0.00	44,636,848.03	TOTAL DEL PASIVO	806,523,806.10	87,030,698.57	893,554,504.67
ACTIVO INTANGIBLE	702,333.47	0.00	702,333.47	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	98,702,484.00	0.00	98,702,484.00
Otros activos intangibles	702,333.47	0.00	702,333.47	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	7,149,104.57	0.00	7,149,104.57	Reservas	31,920,929.90	0.00	31,920,929.90
IMPUESTO DIFERIDO	3,060,071.16	0.00	3,060,071.16	Ajustes al Patrimonio	187,289.70	0.00	187,289.70
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultados Acumulados	4,802,097.00	0.00	4,802,097.00
OTROS ACTIVOS	1,013,440.86	4,006,786.91	5,020,227.77	Resultado Neto del Ejercicio	10,812,270.62	0.00	10,812,270.62
TOTAL ACTIVO	953,169,162.76	86,883,889.44	1,040,053,052.20	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	953,022,353.63	87,030,698.57	1,040,053,052.20
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	5,366,040.37	607,140.00	5,973,180.37

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.373