

Estado de Situación Financiera

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

Al 30 de junio de 2016

(En Nuevos Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	80,908,759.52	109,071,903.54	189,980,663.06	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	545,454,824.60	115,196,731.52	660,651,556.12
Caja	6,734,026.45	2,693,704.16	9,427,730.61	Obligaciones a la Vista	36,791.40	3,337.87	40,129.27
Banco Central de Reserva del Perú	25,056,043.21	38,791,992.39	63,848,035.60	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	100,165,258.98	32,257,170.37	132,422,429.35
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país.	48,973,184.18	67,447,200.69	116,420,384.87	Obligaciones por Cuentas a Plazo	414,209,096.31	80,684,279.15	494,893,375.46
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	31,043,677.91	2,251,944.13	33,295,622.04
Canje	63,746.59	0.00	63,746.59				
Otras disponibilidades	81,759.09	139,006.30	220,765.39				
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. FINANCIERO INTERNACION.	8,663,087.17	70,479.00	8,733,566.17
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	646,836.91	70,479.00	717,315.91
Inversiones en commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	8,016,250.26	0.00	8,016,250.26
	0	0	0				
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,168,108.73	0.00	7,168,108.73				
Instrumentos Representativos de Capital	2,049,408.58	0.00	2,049,408.58				
Instrumentos Representativos de Deuda	5,118,700.15	0.00	5,118,700.15				
		0					
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	109,526.04	109,526.04	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,652,838.35	32,285,008.08	36,937,846.43
CARTERA DE CREDITOS	533,762,735.45	36,760,227.52	570,522,962.97	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Creditos Vigentes	527,444,627.95	35,176,979.94	562,621,607.89	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	4,652,838.35	629,930.49	5,282,768.84
Cartera de Creditos 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 Creditos Refinanciados	9,075,392.62	144,967.70	9,220,360.32	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	31,655,077.59	31,655,077.59
Cartera de Creditos Vencidos	29,506,709.00	3,723,093.53	33,229,802.53	Valores y Títulos			
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	15,397,508.89	3,771,822.00	19,169,330.89				
- Provisiones para Creditos.....	-47,661,503.01	-6,056,635.65	-53,718,138.66	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
				DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	2,756,321.83	420,112.18	3,176,434.01
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				0.00
CUENTAS POR COBRAR	1,867,514.61	507,290.29	2,374,804.90	PROVISIONES	382,848.58	0.00	382,848.58
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	0	0	0	Provision para créditos Contingentes	228.66	0.00	228.66
Otras cuentas por cobrar	1,867,514.61	507,290.29	2,374,804.90	Provisión para litigios y demandas	174,509.69	0.00	174,509.69
				Otros	208,110.23	0.00	208,110.23
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,645,803.76	0.00	2,645,803.76	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0	0	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en pago y Adjudicados	2,645,803.76	0.00	2,645,803.76				
PARTICIPACIONES	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90	OTROS PASIVOS	774,736.31	1,801.48	776,537.79
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en Negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	44,186,080.16	0.00	44,186,080.16	TOTAL PASIVO	562,684,656.84	147,974,132.26	710,658,789.10
ACTIVO INTANGIBLE	55,968.75	0.00	55,968.75	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Otros Activos Intangibles	55,968.75	0.00	55,968.75	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	25,380,235.29	0.00	25,380,235.29
IMPUESTOS CORRIENTES	8,735,899.93	0.00	8,735,899.93	Ajustes al Patrimonio	149,700.34	0.00	149,700.34
IMPUESTO DIFERIDO	1,952,737.13	0.00	1,952,737.13	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultado Neto del Ejercicio	2,510,333.07	0.00	2,510,333.07
OTROS ACTIVOS	1,773,905.18	1,350,186.60	3,124,091.78	TOTAL PATRIMONIO	122,283,853.01	0.00	122,283,853.01
TOTAL ACTIVO	685,143,508.12	147,799,133.99	832,942,642.11	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	684,968,509.85	147,974,132.26	832,942,642.11
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,844,241.35	47,690.50	2,891,931.85

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.289

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Credito de Tacna S.A.
 Del 01 de enero al 30 de Junio del 2016
 (En Nuevos Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	59,419,273.08	3,070,069.80	62,489,342.88
Disponible	1,359,600.03	154,898.41	1,514,498.44
Fondos Interbancarios	0.00	3,332.27	3,332.27
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	55,709.72	3,775.40	59,485.12
Inversiones Disponibles para la Venta	166,922.33	0.45	166,922.78
Inversiones a Vencimiento	0.00	1,493.19	1,493.19
Cartera de Créditos Directos	57,837,041.00	2,906,570.08	60,743,611.08
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	13,011,117.01	1,764,284.07	14,775,401.08
Obligaciones con el Público	12,653,713.82	708,017.18	13,361,731.00
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	81,600.18	72.80	81,672.98
Adeudos y Obligaciones Financieras	275,802.77	1,056,194.09	1,331,996.86
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	209,893.77	2,449.25	212,343.02
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	39,398.08	39,398.08
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	65,909.00	1,016,346.76	1,082,255.76
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	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46,408,156.07	1,305,785.73	47,713,941.80
Provisiones para Créditos Directos	13,968,365.27	473,535.87	14,441,901.14
MARGEN FINANCIERO NETO	32,439,790.80	832,249.86	33,272,040.66
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	633,131.56	54,621.41	687,752.97
Ingresos por Créditos Indirectos	474.81	0.00	474.81
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos por emision de Dinero Electronico	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	632,656.75	54,621.41	687,278.16
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,084,088.07	653,338.22	2,737,426.29
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,994,007.62	291,018.00	2,285,025.62
Gastos Diversos	90,080.45	362,320.22	452,400.67
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30,988,834.29	233,533.05	31,222,367.34
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	471,318.88	49,169.99	520,488.87
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
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad- Pérdida en diferencia de Cambio	328,965.11	0.00	328,965.11
Otros	142,353.77	49,169.99	191,523.76
MARGEN OPERACIONAL	31,460,153.17	282,703.04	31,742,856.21
GASTOS DE ADMINISTRACION	26,182,089.04	1,516,155.55	27,698,244.59
Gastos de Personal y Directorio	18,386,877.67	14,225.52	18,401,103.19
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,331,992.89	1,501,098.97	8,833,091.86
Impuestos y Contribuciones	463,218.48	831.06	464,049.54
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,965,083.01	0.00	1,965,083.01
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,312,981.12	-1,233,452.51	2,079,528.61
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	172,492.72	0.00	172,492.72
Provisión para Créditos Indirectos	80.66	0.00	80.66
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	172,412.06	0.00	172,412.06
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	3,140,488.40	-1,233,452.51	1,907,035.89
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,597,118.54	46,393.31	1,643,511.85
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,737,606.94	-1,187,059.20	3,550,547.74
IMPUESTO A LA RENTA	-1,040,214.67	0.00	-1,040,214.67
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,697,392.27	-1,187,059.20	2,510,333.07
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.02665743		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.02665743		

Tipo de Cambio Contable: S/3.289