

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 30 de septiembre de 2015**  
**(En Nuevos Soles)**

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>116,518,600.90</b>	<b>96,243,730.11</b>	<b>212,762,331.01</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>547,055,979.07</b>	<b>125,926,292.27</b>	<b>672,982,271.34</b>
Caja	7,911,216.15	2,635,531.56	10,546,747.71	Obligaciones a la Vista	77,201.40	31,101.35	108,302.75
Banco Central de Reserva del Perú	26,552,169.17	45,251,493.38	71,803,662.55	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	91,582,364.72	28,684,901.03	120,267,265.75
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país.	82,009,506.14	48,220,530.56	130,230,036.70	Obligaciones por Cuentas a Plazo	425,555,693.54	94,921,940.11	520,477,633.65
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	29,840,719.41	2,288,349.78	32,129,069.19
Canje	0.00	0.00	0.00				
Otras disponibilidades	45,709.44	136,174.61	181,884.05				
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTERNACION</b>	<b>1,366,280.46</b>	<b>19,745.67</b>	<b>1,386,026.13</b>
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	53,118.95	19,745.67	72,864.62
Inversiones en commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	1,313,161.51	0.00	1,313,161.51
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>10,556,502.28</b>	<b>2,095,129.70</b>	<b>12,651,631.98</b>				
Instrumentos Representativos de Capital	1,992,228.30	2,095,129.70	4,087,358.00				
Instrumentos Representativos de Deuda	8,564,273.98	0.00	8,564,273.98				
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>0.00</b>	<b>658,642.59</b>	<b>658,642.59</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>6,442,165.42</b>	<b>31,587,150.61</b>	<b>38,029,316.03</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>488,775,684.01</b>	<b>57,292,372.84</b>	<b>546,068,056.85</b>	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Creditos Vigentes	483,255,971.77	56,277,093.46	539,533,065.23	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	6,442,165.42	782,766.50	7,224,931.92
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	7,729,973.40	637,983.45	8,367,956.85	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	30,804,384.11	30,804,384.11
Cartera de Creditos Vencidos	39,526,137.30	2,556,167.10	42,082,304.40	Valores y Títulos			
Cartera de Creditos Cobranza Judicial	34,815,079.16	4,980,275.92	39,795,355.08				
(-) Provisiones para Creditos	-76,551,477.62	-7,159,147.09	-83,710,624.71	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2,868,285.97</b>	<b>61,942.46</b>	<b>2,930,228.43</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>711,589.64</b>	<b>55,381.99</b>	<b>766,971.63</b>	Provisiones	38,236.49	0.00	38,236.49
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios Fideicomiso	0	0	0.00	Provision para créditos Contingentes	203.03	0.00	203.03
Otras cuentas por cobrar	711,589.64	55,381.99	766,971.63	Provisión para litigios y demandas	38,033.46	0.00	38,033.46
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>858,737.89</b>	<b>0.00</b>	<b>858,737.89</b>	Otros	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0	0.00	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Recibidos en pago de Adjudicados	858,737.89	0.00	858,737.89	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>0.00</b>	<b>2,075,802.34</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>465,130.26</b>	<b>6,643.02</b>	<b>471,773.28</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en Negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,075,802.34	0.00	2,075,802.34	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>558,236,077.67</b>	<b>157,601,774.03</b>	<b>715,837,851.70</b>
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>45,071,649.46</b>	<b>0.00</b>	<b>45,071,649.46</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>78,676.83</b>	<b>0.00</b>	<b>78,676.83</b>	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Otros Activos Intangibles	78,676.83	0.00	78,676.83	Reservas	26,353,948.99	0.00	26,353,948.99
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>7,234,747.60</b>	<b>0.00</b>	<b>7,234,747.60</b>	Ajustes al Patrimonio	194,963.62	829.70	195,793.32
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>2,164,082.91</b>	<b>0.00</b>	<b>2,164,082.91</b>	Resultados Acumulados	-202,013.54	0.00	-202,013.54
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				Resultado Neto del Ejercicio	-2,971,359.24	0.00	-2,971,359.24
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,442,550.84</b>	<b>1,623,923.61</b>	<b>3,066,474.45</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>117,619,124.14</b>	<b>829.70</b>	<b>117,619,953.84</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>675,488,624.70</b>	<b>157,969,180.84</b>	<b>833,457,805.54</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>675,855,201.81</b>	<b>157,602,603.73</b>	<b>833,457,805.54</b>
				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,001,397.85</b>	<b>57,996.00</b>	<b>2,059,393.85</b>

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.222

**Estado de Resultados**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
Del 01 de enero al 30 de Setiembre de 2015  
(En Nuevos Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>90,304,657.05</b>	<b>7,757,972.95</b>	<b>98,062,630.00</b>
Disponible	3,188,840.29	78,066.43	3,266,906.72
Fondos Interbancarios	375.08	4,007.29	4,382.37
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	312,707.22	3.63	312,710.85
Inversiones a Vencimiento	10,290.45	31,025.50	41,315.95
Cartera de Créditos Directos	86,792,444.01	7,644,870.10	94,437,314.11
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
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>23,508,289.11</b>	<b>3,702,190.59</b>	<b>27,210,479.70</b>
Obligaciones con el Público	22,694,138.84	2,005,446.02	24,699,584.86
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	48,060.11	306.32	48,366.43
Adeudos y Obligaciones Financieras	766,090.16	1,696,438.25	2,462,528.41
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	501,590.16	242,402.38	743,992.54
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. Y Organ.	0.00	65,342.53	65,342.53
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	264,500.00	1,388,693.34	1,653,193.34
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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>66,796,367.94</b>	<b>4,055,782.36</b>	<b>70,852,150.30</b>
Provisiones para Créditos Directos	29,084,968.82	968,185.15	30,053,153.97
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>37,711,399.12</b>	<b>3,087,597.21</b>	<b>40,798,996.33</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>830,065.61</b>	<b>83,494.39</b>	<b>913,560.00</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	476.67	0.00	476.67
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	829,588.94	83,494.39	913,083.33
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>3,604,457.08</b>	<b>582,107.85</b>	<b>4,186,564.93</b>
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	3,445,427.17	98,241.79	3,543,668.96
Gastos Diversos	159,029.91	483,866.06	642,895.97
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>34,937,007.65</b>	<b>2,588,983.75</b>	<b>37,525,991.40</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>705,649.27</b>	<b>57,147.59</b>	<b>762,796.86</b>
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	4,161.20	0.00	4,161.20
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	473,472.38	0.00	473,472.38
Otros	228,015.69	57,147.59	285,163.28
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>35,642,656.92</b>	<b>2,646,131.34</b>	<b>38,288,788.26</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>37,272,118.01</b>	<b>2,464,545.19</b>	<b>39,736,663.20</b>
Gastos de Personal y Directorio	25,325,343.76	43,445.92	25,368,789.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,134,140.95	2,420,007.95	13,554,148.90
Impuestos y Contribuciones	812,633.30	1,091.32	813,724.62
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>2,262,982.49</b>	<b>0.00</b>	<b>2,262,982.49</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-3,892,443.58</b>	<b>181,586.15</b>	<b>-3,710,857.43</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>140,499.51</b>	<b>0.00</b>	<b>140,499.51</b>
Provisión para Créditos Indirectos	26.77	0.00	26.77
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	140,472.74	0.00	140,472.74
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
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-4,032,943.09</b>	<b>181,586.15</b>	<b>-3,851,356.94</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>694,727.93</b>	<b>185,269.77</b>	<b>879,997.70</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-3,338,215.16</b>	<b>366,855.92</b>	<b>-2,971,359.24</b>
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-3,338,215.16</b>	<b>366,855.92</b>	<b>-2,971,359.24</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>-0.03155310</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>-0.03155310</b>		

Tipo de Cambio Contable: S/.3.222