

Estado de Situación Financiera

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

Al 31 de diciembre de 2016
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	75,072,077.01	81,115,177.70	156,187,254.71	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	597,287,543.41	109,112,830.61	706,400,374.02
Caja	7,492,750.55	2,959,381.21	10,452,140.76	Obligaciones a la Vista	47,182.38	8,159.34	55,321.72
Banco Central de Reserva del Perú	28,533,199.57	36,986,522.92	65,519,722.49	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	109,111,337.14	33,207,334.87	142,318,672.01
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País	38,805,198.38	38,575,684.82	77,380,883.20	Obligaciones por Cuentas a Plazo	458,463,258.18	72,987,474.68	531,450,732.86
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	29,665,785.71	2,909,861.72	32,575,647.43
Canje	200,295.01	0.00	200,295.01				
Otras Disponibilidades	40,824.50	2,593,588.75	2,634,213.25				
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00
				DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTERNACIONA	2,658,402.11	11,957.09	2,670,359.20
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00	Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de Capital	0.00	0.00	0.00	Depósitos de Ahorro	642,309.55	11,957.09	654,266.64
Instrumentos de Deuda	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	2,015,092.56	0.00	2,015,092.56
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00				
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3,183,115.33	1,007,687.80	4,190,803.13				
Instrumentos Representativos de Capital	14,990.34	1,007,687.80	1,022,678.14				
Instrumentos Representativos de Deuda	3,168,124.99	0.00	3,168,124.99				
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	5,042,268.51	5,042,268.51	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,335,764.98	9,893,073.59	19,228,838.57
CARTERA DE CREDITOS	602,978,621.35	29,787,673.07	632,766,294.42	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Créditos Vigentes	599,610,596.04	28,476,003.29	628,086,599.33	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	9,335,764.98	530,253.09	9,866,018.07
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	8,312,192.28	81,609.00	8,393,801.28	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	9,362,820.50	9,362,820.50
Cartera de Créditos Vencidos	25,471,167.14	2,754,492.78	28,225,659.92	Valores y Títulos			
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	20,091,553.51	4,343,928.00	24,435,481.51				
(-) Provisiones para Créditos	-50,506,887.82	-5,868,360.00	-56,375,247.82	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
				DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00				
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	6,245,583.96	570,293.81	6,815,877.77
CUENTAS POR COBRAR	1,327,619.45	516,653.18	1,844,272.63	PROVISIONES	433,839.44	0.00	433,839.44
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0	0	0.00	Provisión para créditos contingentes	239.26	0.00	239.26
Otras Cuentas por Cobrar	1,327,619.45	516,653.18	1,844,272.63	Provisión para litigios y demandas	433,600.18	0.00	433,600.18
				Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES. RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,441,156.28	0.00	2,441,156.28	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	2,441,156.28	0.00	2,441,156.28				
PARTICIPACIONES	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90				
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	OTROS PASIVOS	677,088.75	18,271.21	695,359.96
Otras	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	45,009,069.02	0.00	45,009,069.02	TOTAL DEL PASIVO	616,638,222.65	119,606,426.31	736,244,648.96
ACTIVO INTANGIBLE	42,219.10	0.00	42,219.10	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Otros activos intangibles	42,219.10	0.00	42,219.10	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	8,297,790.07	0.00	8,297,790.07	Reservas	25,380,235.29	0.00	25,380,235.29
IMPUESTO DIFERIDO	2,031,319.66	0.00	2,031,319.66	Ajustes al Patrimonio	80,453.89	887.80	81,341.69
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	954,222.78	1,751,776.53	2,705,999.31	Resultado Neto del Ejercicio	6,714,631.49	0.00	6,714,631.49
				TOTAL DEL PATRIMONIO	126,398,904.98	887.80	126,399,792.78
TOTAL ACTIVO	743,423,204.95	119,221,236.79	862,644,441.74	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	743,037,127.63	119,607,314.11	862,644,441.74
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,962,182.50	7,718.80	2,969,901.30

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.356

Estado de Resultados

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

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2016

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	124,791,627.61	5,499,921.91	130,291,549.52
Disponible	2,735,623.27	286,480.35	3,022,103.62
Fondos Interbancarios	49.63	20,061.85	20,111.48
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	105,658.27	3,775.40	109,433.67
Inversiones Disponibles para la Venta	272,648.96	1,594.63	274,243.59
Inversiones a Vencimiento	0.00	2,310.01	2,310.01
Cartera de Créditos Directos	121,677,647.48	5,185,899.67	126,863,547.15
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	28,232,429.84	2,930,469.87	31,162,899.71
Obligaciones con el Público	27,095,481.36	1,257,469.76	28,352,951.12
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	494,103.91	128.53	494,232.44
Adeudos y Obligaciones Financieras	590,145.42	1,672,871.58	2,263,017.00
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	524,236.42	1,147.42	525,383.84
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	75,177.09	75,177.09
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	65,909.00	1,596,547.07	1,662,456.07
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	52,698.67	0.00	52,698.67
Intereses de Cuentas por Pagar	52,698.67	0.00	52,698.67
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	96,559,197.77	2,569,452.04	99,128,649.81
Provisiones para Créditos Directos	24,396,710.60	444,579.26	24,840,289.76
MARGEN FINANCIERO NETO	72,163,487.27	2,124,872.78	74,288,360.05
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,508,139.65	138,197.90	1,646,337.55
Ingresos por Créditos Indirectos	1,293.50	3.14	1,296.64
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	1,506,846.15	138,194.76	1,645,040.91
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,623,955.56	1,142,275.62	5,766,231.18
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	4,426,214.95	291,018.00	4,717,232.95
Gastos Diversos	197,740.61	851,257.62	1,048,998.23
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	69,047,671.36	1,120,795.06	70,168,466.42
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,978,457.66	119,760.25	2,098,217.91
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	558,378.57	0.00	558,378.57
Otros	1,420,079.09	119,760.25	1,539,839.34
MARGEN OPERACIONAL	71,026,129.02	1,240,555.31	72,266,684.33
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	55,951,741.52	3,729,562.76	59,681,304.28
Gastos de Personal y Directorio	38,806,871.56	65,448.42	38,872,319.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,204,507.21	3,623,971.92	19,828,479.13
Impuestos y Contribuciones	940,362.75	40,142.42	980,505.17
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,943,951.20	0.00	3,943,951.20
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,130,438.30	-2,489,007.45	8,641,428.85
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	386,458.80	0.00	386,458.80
Provisión para Créditos Indirectos	91.26	0.00	91.26
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	386,367.54	0.00	386,367.54
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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	10,743,977.50	-2,489,007.45	8,254,970.05
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,704,055.90	84,317.54	1,788,373.44
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	12,448,033.40	-2,404,689.91	10,043,343.49
IMPUESTO A LA RENTA	-3,328,712.00	0.00	-3,328,712.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,119,321.40	-2,404,689.91	6,714,631.49
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.07130322		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.07130322		

Tipo de Cambio Contable: S/3.356