

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 30 de Junio de 2020
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	102,201,083.82	55,328,039.97	157,529,123.79	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	803,305,756.96	63,896,300.57	867,202,057.53
Caja	20,657,479.10	2,285,233.11	22,942,712.21	Obligaciones a la Vista	201,297.58	337.07	201,634.65
Banco Central de Reserva del Perú	21,235,981.29	29,250,550.72	50,486,532.01	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	145,633,787.88	28,319,114.20	173,952,902.08
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	59,958,599.71	23,586,118.11	83,544,717.82	Obligaciones por Cuentas a Plazo	619,692,707.91	34,847,887.14	654,540,595.05
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	37,777,963.59	728,962.16	38,506,925.75
Canje	279,063.81	0.00	279,063.81				
Otras Disponibilidades	69,959.91	206,138.03	276,097.94				
FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00	FONDOS INTERBANCARIOS	0.00	0.00	0.00
				DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACION.	370,739.49	85,011.21	455,750.70
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	370,739.49	85,011.21	455,750.70
Instrumentos de Deuda	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00				
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	110,457,150.20	0.00	110,457,150.20	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,100,546.26	0.00	7,100,546.26
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	110,457,150.20	0.00	110,457,150.20	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	7,100,546.26	0.00	7,100,546.26
INVERSIONES A VENCIMIENTO	22,925,825.52	306,990.92	23,232,816.44	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	660,097,659.88	5,939,417.39	666,037,077.27	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	672,883,784.94	5,052,094.62	677,935,879.56	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	4,131,025.25	450,618.67	4,581,643.92	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	46,376,569.89	197,144.11	46,573,714.00	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	42,996,167.18	4,159,846.20	47,156,013.38				
(-) Provisiones para Créditos	-106,289,887.38	-3,920,286.21	-110,210,173.59	CUENTAS POR PAGAR	5,446,587.99	674,356.29	6,120,944.28
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	755,471.01	0.00	755,471.01
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,538.62	0.00	50,538.62
				Otras Cuentas por Cobrar	681,495.66	17,339.88	698,835.54
CUENTAS POR COBRAR	732,034.28	17,339.88	749,374.16	Provisión para litigios y demandas	755,471.01	0.00	755,471.01
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,538.62	0.00	50,538.62	Otros	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	681,495.66	17,339.88	698,835.54	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	395,310.71	0.00	395,310.71
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	395,310.71	0.00	395,310.71	Bienes Realizables	0	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	395,310.71	0.00	395,310.71
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	395,310.71	0.00	395,310.71	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	2,259,373.00	0.00	2,259,373.00	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	OTROS PASIVOS	1,631,965.39	15,041.60	1,647,006.99
Otras	2,259,373.00	0.00	2,259,373.00				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	40,186,773.43	0.00	40,186,773.43	TOTAL DEL PASIVO	818,611,067.10	64,670,709.67	883,281,776.77
ACTIVO INTANGIBLE	597,050.58	0.00	597,050.58	PATRIMONIO	108,306,678.00	0.00	108,306,678.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	108,306,678.00	0.00	108,306,678.00
Otros activos intangibles	597,050.58	0.00	597,050.58	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	13,769,617.57	0.00	13,769,617.57	Reservas	28,200,063.51	0.00	28,200,063.51
IMPUESTO DIFERIDO	3,666,313.16	0.00	3,666,313.16	Ajustes al Patrimonio	526,720.40	0.00	526,720.40
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00	Resultados Acumulados	3,196,719.63	0.00	3,196,719.63
OTROS ACTIVOS	1,527,609.66	2,618,507.73	4,146,117.39	Resultado Neto del Ejercicio	-559,336.92	0.00	-559,336.92
				TOTAL DEL PATRIMONIO	139,744,320.93	0.00	139,744,320.93
TOTAL ACTIVO	958,815,801.81	64,210,295.89	1,023,026,097.70	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	958,355,388.03	64,670,709.67	1,023,026,097.70
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	8,960,183.00	0.00	8,960,183.00

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 de Enero al 30 de Junio del 2020
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	71,142,716.63	398,702.40	71,541,419.03
Disponible	999,439.30	126,493.04	1,125,932.34
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	907,623.30	0.00	907,623.30
Inversiones a Vencimiento	151,480.52	73.49	151,554.01
Cartera de Créditos Directos	69,084,173.51	272,135.87	69,356,309.38
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	18,499,607.12	115,333.63	18,614,940.75
Obligaciones con el Público	18,233,466.56	115,322.89	18,348,789.45
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	4,026.91	10.74	4,037.65
Adeudos y Obligaciones Financieras	242,791.73	0.00	242,791.73
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	242,520.40	0.00	242,520.40
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	271.33	0.00	271.33
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	19,321.68	0.00	19,321.68
Intereses de Cuentas por Pagar	19,321.68	0.00	19,321.68
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52,643,109.51	283,368.77	52,926,478.28
Provisiones para Créditos Directos	20,212,210.57	-1,051,683.71	19,160,526.86
MARGEN FINANCIERO NETO	32,430,898.94	1,335,052.48	33,765,951.42
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	793,227.26	19,400.21	812,627.47
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
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	793,227.26	19,400.21	812,627.47
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,447,176.49	480,467.61	3,927,644.10
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,080.00	0.00	7,080.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,039,451.80	228,966.16	3,268,417.96
Gastos Diversos	400,644.69	251,501.45	652,146.14
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	29,776,949.71	873,985.08	30,650,934.79
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	140,089.58	1,293.48	141,383.06
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	73,486.81	0.00	73,486.81
Otros	66,602.77	1,293.48	67,896.25
MARGEN OPERACIONAL	29,917,039.29	875,278.56	30,792,317.85
GASTOS DE ADMINISTRACION	28,794,813.75	1,596,313.36	30,391,127.11
Gastos de Personal y Directorio	21,905,147.89	7,397.51	21,912,545.40
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,411,462.34	1,588,813.69	8,000,276.03
Impuestos y Contribuciones	478,203.52	102.16	478,305.68
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,196,527.59	0.00	2,196,527.59
MARGEN OPERACIONAL NETO	-1,074,302.05	-721,034.80	-1,795,336.85
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	395,726.27	0.00	395,726.27
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14,089.59	0.00	14,089.59
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	288,737.65	0.00	288,737.65
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	92,899.03	0.00	92,899.03
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-1,470,028.32	-721,034.80	-2,191,063.12
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,616,154.90	15,571.30	1,631,726.20
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	146,126.58	-705,463.50	-559,336.92
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	146,126.58	-705,463.50	-559,336.92