

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 31 de Diciembre de 2019
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	121,712,953.90	59,507,864.01	181,220,817.91	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	810,286,454.06	68,950,150.61	879,236,604.67
Caja	12,983,123.60	2,489,085.75	15,472,209.35	Obligaciones a la Vista	133,142.09	315.72	133,457.81
Banco Central de Reserva del Perú	45,404,785.83	47,510,063.50	92,914,849.33	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	136,405,060.70	33,558,667.94	169,963,728.64
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	62,179,441.03	1,193,078.85	63,372,519.88	Obligaciones por Cuentas a Plazo	630,571,620.45	34,590,017.78	665,161,638.23
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	43,176,630.82	801,149.17	43,977,779.99
Canje	1,087,258.68	0.00	1,087,258.68				
Otras Disponibilidades	58,344.76	8,315,635.91	8,373,980.67				
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. INTERNACIONALE	3,960,276.61	53.85	3,960,330.46
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	1,459,390.10	53.85	1,459,443.95
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	2,500,886.51	0.00	2,500,886.51
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	76,062,141.70	0.00	76,062,141.70	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,925,870.08	0.00	5,925,870.08
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	5,925,870.08	0.00	5,925,870.08
Instrumentos Representativos de Deuda	76,062,141.70	0.00	76,062,141.70	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	310,205.42	310,205.42	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	715,830,625.45	6,580,118.43	722,410,743.88	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	716,391,761.41	6,013,172.82	722,404,934.23	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	7,005,637.17	183,701.28	7,189,338.45	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	44,555,743.55	156,041.51	44,711,785.06				
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	39,406,719.00	4,907,945.04	44,314,664.04				
(-) Provisiones para Créditos	-91,529,235.68	-4,680,742.22	-96,209,977.90				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	14,662,410.55	776,422.17	15,438,832.72
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	739,761.79	0.00	739,761.79
CUENTAS POR COBRAR	832,941.72	48,727.27	881,668.99	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,739.62	0	50,739.62	Provisión para litigios y demandas	739,761.79	0.00	739,761.79
Otras Cuentas por Cobrar	782,202.10	48,727.27	830,929.37	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	684,048.36	0.00	684,048.36	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	684,048.36	0.00	684,048.36				
PARTICIPACIONES	2,259,373.00	0.00	2,259,373.00	OTROS PASIVOS	1,583,597.16	435.19	1,584,032.35
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,259,373.00	0.00	2,259,373.00				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	42,057,106.70	0.00	42,057,106.70	TOTAL DEL PASIVO	837,158,370.25	69,727,061.82	906,885,432.07
ACTIVO INTANGIBLE	703,887.96	0.00	703,887.96	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	108,306,678.00	0.00	108,306,678.00
Otros activos intangibles	703,887.96	0.00	703,887.96	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	11,404,256.57	0.00	11,404,256.57	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	17,302.50	0.00	17,302.50
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultados Acumulados	7,298,280.00	0.00	7,298,280.00
OTROS ACTIVOS	2,146,158.59	2,872,949.78	5,019,108.37	Resultado Neto del Ejercicio	-4,101,560.37		-4,101,560.37
				TOTAL DEL PATRIMONIO	139,794,239.95	0.00	139,794,239.95
TOTAL ACTIVO	977,359,807.11	69,319,864.91	1,046,679,672.02	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	976,952,610.20	69,727,061.82	1,046,679,672.02
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,484,651.00	49,710.00	2,534,361.00

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.314

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2019
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	163,467,573.85	-1,665,703.71	161,801,870.14
Disponible	3,637,796.07	951,493.65	4,589,289.72
Fondos Interbancarios	633.78	62.02	695.80
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	347,511.92	0.00	347,511.92
Inversiones a Vencimiento	0.00	2,286.76	2,286.76
Cartera de Créditos Directos	159,481,632.08	-2,619,546.14	156,862,085.94
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	39,993,037.67	242,466.75	40,235,504.42
Obligaciones con el Público	39,062,130.78	271,215.89	39,333,346.67
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	50,799.62	60.00	50,859.62
Adeudos y Obligaciones Financieras	775,780.55	-28,809.14	746,971.41
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	775,780.55	-28,809.14	746,971.41
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	104,326.20	0.00	104,326.20
Intereses de Cuentas por Pagar	104,326.20	0.00	104,326.20
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.04	0.00	0.04
MARGEN FINANCIERO BRUTO	123,474,536.18	-1,908,170.46	121,566,365.72
Provisiones para Créditos Directos	46,860,706.27	8,541.06	46,869,247.33
MARGEN FINANCIERO NETO	76,613,829.91	-1,916,711.52	74,697,118.39
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,004,204.39	74,039.05	2,078,243.44
Ingresos por Créditos Indirectos	9,785.80	587.02	10,372.82
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	1,994,418.59	73,452.03	2,067,870.62
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,253,792.20	944,698.55	8,198,490.75
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	6,270,159.89	558,514.76	6,828,674.65
Gastos Diversos	969,472.31	386,183.79	1,355,656.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	71,364,242.10	-2,787,371.02	68,576,871.08
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	505,882.58	48,273.77	554,156.35
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	8,552.69	6,301.17	14,853.86
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	8,552.69	6,301.17	14,853.86
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	279,780.38	0.00	279,780.38
Otros	217,549.51	41,972.60	259,522.11
MARGEN OPERACIONAL	71,870,124.68	-2,739,097.25	69,131,027.43
GASTOS DE ADMINISTRACION	69,044,567.55	3,763,742.91	72,808,310.46
Gastos de Personal y Directorio	50,016,497.45	26,775.27	50,043,272.72
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,906,953.42	3,732,538.18	21,639,491.60
Impuestos y Contribuciones	1,121,116.68	4,429.46	1,125,546.14
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,556,448.09	0.00	4,556,448.09
MARGEN OPERACIONAL NETO	-1,730,890.96	-6,502,840.16	-8,233,731.12
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	881,214.06	7,718.77	888,932.83
Provisión para Créditos Indirectos	-41,531.29	0.00	-41,531.29
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	148,681.13	7,718.77	156,399.90
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	594,354.45	0.00	594,354.45
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	179,709.77	0.00	179,709.77
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-2,612,105.02	-6,510,558.93	-9,122,663.95
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,326,979.41	87,882.17	4,414,861.58
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,714,874.39	-6,422,676.76	-4,707,802.37
IMPUESTO A LA RENTA	606,242.00	0.00	606,242.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,321,116.39	-6,422,676.76	-4,101,560.37
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	-0.03786988		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	-0.03786988		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.314