

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 31 de Diciembre de 2020
 (Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	109,138,351.51	57,264,749.55	166,403,101.06	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	809,800,597.99	64,091,946.46	873,892,544.45
Caja	9,195,207.40	2,808,672.10	12,003,879.50	Obligaciones a la Vista	216,405.52	1,076.74	217,482.26
Banco Central de Reserva del Perú	19,650,127.21	18,816,982.56	38,467,109.77	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	172,401,724.28	28,887,567.10	201,289,291.38
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	80,225,728.29	35,428,120.95	115,653,849.24	Obligaciones por Cuentas a Plazo	597,319,002.74	34,404,841.78	631,723,844.52
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	39,863,465.45	798,460.84	40,661,926.29
Canje	21,284.11	0.00	21,284.11				
Otras Disponibilidades	46,004.50	210,973.94	256,978.44				
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. FINANCI. INTERNACIONA	23,056.33	42,791.13	65,847.46
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	23,056.33	42,791.13	65,847.46
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	122,418,985.20	0.00	122,418,985.20	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,011,265.82	0.00	4,011,265.82
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	122,418,985.20	0.00	122,418,985.20	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	4,011,265.82	0.00	4,011,265.82
INVERSIONES A VENCIMIENTO	23,491,967.67	314,272.96	23,806,240.63	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	678,925,380.26	4,479,270.74	683,404,651.00	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	705,596,799.96	3,641,561.90	709,238,361.86	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	4,652,458.10	487,104.20	5,139,562.30				
Cartera de Créditos Vencidos	39,750,869.31	183,566.31	39,934,435.62	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	37,240,030.76	4,124,195.32	41,364,226.08	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-108,314,777.87	-3,957,156.99	-112,271,934.86				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	53,229,288.19	657,383.60	53,886,671.79
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS POR COBRAR	3,224,664.58	12,165.14	3,236,829.72	PROVISIONES	817,335.14	0.00	817,335.14
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,337.62	0.00	50,337.62	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	3,174,326.96	12,165.14	3,186,492.10	Provisión para litigios y demandas	817,335.14	0.00	817,335.14
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	5,558,050.04	0.00	5,558,050.04	Otros	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	5,558,050.04	0.00	5,558,050.04	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	2,326,373.00	0.00	2,326,373.00	OTROS PASIVOS	585,174.03	1,625.76	586,799.79
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,326,373.00	0.00	2,326,373.00	TOTAL DEL PASIVO	868,466,717.50	64,793,746.95	933,260,464.45
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	38,411,271.44	0.00	38,411,271.44	PATRIMONIO	115,604,958.00	0.00	115,604,958.00
ACTIVO INTANGIBLE	457,421.45	0.00	457,421.45	Capital Social	73,476.31	0.00	73,476.31
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Adicional	28,200,063.51	0.00	28,200,063.51
Otros activos intangibles	457,421.45	0.00	457,421.45	Reservas	120,305.12	0.00	120,305.12
IMPUESTOS CORRIENTES	16,420,609.57	0.00	16,420,609.57	Resultados Acumulados	-4,101,560.37	0.00	-4,101,560.37
IMPUESTO DIFERIDO	4,225,730.16	0.00	4,225,730.16	Resultado Neto del Ejercicio	-1,915,251.05	0.00	-1,915,251.05
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PATRIMONIO	137,981,991.52	0.00	137,981,991.52
OTROS ACTIVOS	2,041,827.06	2,531,365.64	4,573,192.70				
TOTAL ACTIVO	1,006,640,631.94	64,601,824.03	1,071,242,455.97	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,006,448,709.02	64,793,746.95	1,071,242,455.97
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,433,213.45	0.00	2,433,213.45

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.621

Estado de Resultados

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

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2020

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	136,559,549.03	957,223.23	137,516,772.26
Disponible	1,591,132.21	294,838.29	1,885,970.50
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	1,525,197.78	0.00	1,525,197.78
Inversiones a Vencimiento	262,836.67	149.80	262,986.47
Cartera de Créditos Directos	133,180,382.37	662,235.14	133,842,617.51
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	35,144,156.00	218,242.74	35,362,398.74
Obligaciones con el Público	34,468,033.68	218,218.94	34,686,252.62
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	5,309.13	23.80	5,332.93
Adeudos y Obligaciones Financieras	567,002.21	0.00	567,002.21
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	473,486.83	0.00	473,486.83
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	93,515.38	0.00	93,515.38
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	103,810.50	0.00	103,810.50
Intereses de Cuentas por Pagar	103,810.50	0.00	103,810.50
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	101,415,393.03	738,980.49	102,154,373.52
Provisiones para Créditos Directos	37,883,288.91	-1,065,086.35	36,818,202.56
MARGEN FINANCIERO NETO	63,532,104.12	1,804,066.84	65,336,170.96
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,891,756.64	56,319.30	1,948,075.94
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	1,891,756.64	56,319.30	1,948,075.94
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,831,333.33	1,001,953.09	7,833,286.42
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	6,062,510.99	442,588.63	6,505,099.62
Gastos Diversos	754,662.34	559,364.46	1,314,026.80
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	58,592,527.43	858,433.05	59,450,960.48
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	372,438.92	23,072.61	395,511.53
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	232,740.16	0.00	232,740.16
Otros	139,698.76	23,072.61	162,771.37
MARGEN OPERACIONAL	58,964,966.35	881,505.66	59,846,472.01
GASTOS DE ADMINISTRACION	56,375,313.08	3,563,629.82	59,938,942.90
Gastos de Personal y Directorio	41,352,208.26	9,168.68	41,361,376.94
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	13,947,579.05	3,554,263.58	17,501,842.63
Impuestos y Contribuciones	1,075,525.77	197.56	1,075,723.33
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,556,316.68	0.00	4,556,316.68
MARGEN OPERACIONAL NETO	-1,966,663.41	-2,682,124.16	-4,648,787.57
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,641,596.21	7,495.77	1,649,091.98
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	284,042.21	7,495.77	291,537.98
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	1,192,679.10	0.00	1,192,679.10
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	164,874.90	0.00	164,874.90
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-3,608,259.62	-2,689,619.93	-6,297,879.55
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,800,595.97	22,615.53	3,823,211.50
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	192,336.35	-2,667,004.40	-2,474,668.05
IMPUESTO A LA RENTA	559,417.00	0.00	559,417.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	751,753.35	-2,667,004.40	-1,915,251.05
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	-0.01656721		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	-0.01656721		