

Estado de Situación Financiera

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

Al 30 de Junio de 2021

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	104,354,384.93	57,327,957.54	161,682,342.47	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	695,580,315.42	62,605,078.53	758,185,393.95
Caja	19,331,864.00	3,872,972.89	23,204,836.89	Obligaciones a la Vista	195,960.09	540.12	196,500.21
Banco Central de Reserva del Perú	18,024,004.71	44,940,875.30	62,964,880.01	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	162,535,834.44	27,873,416.66	190,409,251.10
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	66,651,609.02	7,942,096.23	74,593,705.25	Obligaciones por Cuentas a Plazo	494,438,534.62	33,981,466.17	528,420,000.79
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	38,409,986.27	749,655.58	39,159,641.85
Canje	291,097.39	0.00	291,097.39				
Otras Disponibilidades	55,809.81	572,013.12	627,822.93				
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. INTERNACIONA	2,145,991.49	19,101.84	2,165,093.33
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	2,145,991.49	19,101.84	2,165,093.33
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	34,997,029.00	0.00	34,997,029.00				
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00				
Instrumentos Representativos de Deuda	34,997,029.00	0.00	34,997,029.00				
INVERSIONES A VENCIMIENTO	88,438,569.18	0.00	88,438,569.18	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,807,799.32	0.00	3,807,799.32
CARTERA DE CRÉDITOS	544,170,905.78	2,704,161.90	546,875,067.68	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	3,807,799.32	0.00	3,807,799.32
Cartera de Créditos Vigentes	539,546,496.05	2,381,538.59	541,928,034.64	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
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	10,485,260.10	203,285.82	10,688,545.92	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	85,148,395.19	348,584.70	85,496,979.89	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	35,939,748.51	4,123,138.49	40,062,887.00	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-126,948,994.07	-4,352,385.70	-131,301,379.77	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	52,858,077.91	892,781.44	53,750,859.35
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	833,089.34	0.00	833,089.34
CUENTAS POR COBRAR	1,769,674.40	3,281.30	1,772,955.70	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	46,526.72	0.00	46,526.72	Provisión para litigios y demandas	833,089.34	0.00	833,089.34
Otras Cuentas por Cobrar	1,723,147.68	3,281.30	1,726,428.98	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,513,837.68	0.00	6,513,837.68	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	6,513,837.68	0.00	6,513,837.68				
PARTICIPACIONES	2,326,373.00	0.00	2,326,373.00	OTROS PASIVOS	2,201,711.04	36,813.31	2,238,524.35
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				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	37,361,304.55	2,019,153.74	39,380,458.29	TOTAL DEL PASIVO	757,426,984.52	63,553,775.12	820,980,759.64
ACTIVO INTANGIBLE	478,316.28	154.32	478,470.60	PATRIMONIO	97,604,958.00	0.00	97,604,958.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	73,476.31	0.00	73,476.31
Otros activos intangibles	478,316.28	154.32	478,470.60	Capital Adicional	21,112,057.13	0.00	21,112,057.13
IMPUESTOS CORRIENTES	16,031,854.60	0.00	16,031,854.60	Reservas	489.07	0.00	489.07
IMPUESTO DIFERIDO	4,748,814.16	0.00	4,748,814.16	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00	Resultados Acumulados	-32,695,161.73	0.00	-32,695,161.73
OTROS ACTIVOS	1,963,127.58	1,867,678.48	3,830,806.06	Resultado Neto del Ejercicio	0.00	0.00	0.00
TOTAL ACTIVO	843,154,191.14	63,922,387.28	907,076,578.42	TOTAL DEL PATRIMONIO	86,095,818.78	0.00	86,095,818.78
				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	843,522,803.30	63,553,775.12	907,076,578.42
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,638,925.73	0.00	2,638,925.73

Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 30 de Junio del 2021

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	35,576,954.01	268,382.48	35,845,336.49
Disponible	299,430.99	18,554.62	317,985.61
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	220,941.85	0.00	220,941.85
Inversiones a Vencimiento	89,618.11	34.63	89,652.74
Cartera de Créditos Directos	34,966,963.06	249,793.23	35,216,756.29
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	12,794,791.42	90,486.38	12,885,277.80
Obligaciones con el Público	12,339,184.45	90,477.91	12,429,662.36
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	3,398.60	8.47	3,407.07
Adeudos y Obligaciones Financieras	332,142.33	0.00	332,142.33
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	138,007.97	0.00	138,007.97
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	194,134.36	0.00	194,134.36
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	120,065.80	0.00	120,065.80
Intereses de Cuentas por Pagar	120,065.80	0.00	120,065.80
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22,782,162.59	177,896.10	22,960,058.69
Provisiones para Créditos Directos	22,085,806.64	429,836.12	22,515,642.76
MARGEN FINANCIERO NETO	696,355.95	-251,940.02	444,415.93
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,189,343.68	34,415.21	1,223,758.89
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	1,189,343.68	34,415.21	1,223,758.89
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,240,409.03	501,201.57	3,741,610.60
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,203.25	0.00	1,203.25
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,834,918.95	207,194.84	3,042,113.79
Gastos Diversos	404,286.83	294,006.73	698,293.56
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	-1,354,709.40	-718,726.38	-2,073,435.78
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,442,110.71	282.96	1,442,393.67
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	111,423.61	0.00	111,423.61
Otros	1,330,687.10	282.96	1,330,970.06
MARGEN OPERACIONAL	87,401.31	-718,443.42	-631,042.11
GASTOS DE ADMINISTRACION	27,621,776.71	1,637,299.31	29,259,076.02
Gastos de Personal y Directorio	20,269,104.19	10,320.32	20,279,424.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,854,999.41	1,626,732.16	8,481,731.57
Impuestos y Contribuciones	497,673.11	246.83	497,919.94
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,005,884.57	0.00	2,005,884.57
MARGEN OPERACIONAL NETO	-29,540,259.97	-2,355,742.73	-31,896,002.70
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	476,496.57	0.00	476,496.57
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	50,766.73	0.00	50,766.73
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	343,188.88	0.00	343,188.88
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	82,540.96	0.00	82,540.96
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-30,016,756.54	-2,355,742.73	-32,372,499.27
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-343,934.72	21,272.26	-322,662.46
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-30,360,691.26	-2,334,470.47	-32,695,161.73
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-30,360,691.26	-2,334,470.47	-32,695,161.73