

Estado de Situación Financiera

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

Al 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	116,576,437.50	61,080,550.26	177,656,987.76	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	614,206,670.57	62,964,255.34	677,170,925.91
Caja	16,318,667.60	6,240,847.11	22,559,514.71	Obligaciones a la Vista	146,780.50	757.53	147,538.03
Banco Central de Reserva del Perú	88,965,991.35	51,968,506.05	140,934,497.40	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	165,429,010.39	31,143,102.82	196,572,113.21
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	11,236,460.92	2,280,039.23	13,516,500.15	Obligaciones por Cuentas a Plazo	415,428,197.62	31,185,975.93	446,614,173.55
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	33,202,682.06	634,419.06	33,837,101.12
Canje	0.00	0.00	0.00				
Otras Disponibilidades	55,317.63	591,157.87	646,475.50				
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. FINAN. INTERNACIONA	1,516,635.38	991,800.66	2,508,436.04
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	1,516,635.38	991,800.66	2,508,436.04
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00				
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00				
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00				
INVERSIONES A VENCIMIENTO	25,004,979.13	0.00	25,004,979.13	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,588,667.60	0.00	3,588,667.60
CARTERA DE CREDITOS	534,821,455.93	1,717,009.60	536,538,465.53	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	3,588,667.60	0.00	3,588,667.60
Cartera de Créditos Vigentes	539,062,265.03	1,537,006.57	540,599,271.60	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	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	11,472,222.80	232,615.82	11,704,838.62	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	29,633,764.13	283,845.34	29,917,609.47	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,491,550.60	3,728,321.25	28,219,871.85	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-69,838,346.63	-4,064,779.38	-73,903,126.01				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	45,207,670.02	1,184,380.11	46,392,050.13
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS POR COBRAR	1,823,235.76	2,567.55	1,825,803.31	PROVISIONES	785,299.42	0.00	785,299.42
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,924.87	0.00	51,924.87	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	1,771,310.89	2,567.55	1,773,878.44	Provisión para litigios y demandas	785,299.42	0.00	785,299.42
				Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,143,335.77	0.00	6,143,335.77	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	6,143,335.77	0.00	6,143,335.77				
PARTICIPACIONES	2,382,298.00	0.00	2,382,298.00	TOTAL DEL PASIVO	667,026,606.35	65,157,269.30	732,183,875.65
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	PATRIMONIO			
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	Capital Social	97,604,958.00	0.00	97,604,958.00
Otras	2,382,298.00	0.00	2,382,298.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	21,112,057.13	0.00	21,112,057.13
				Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	38,116,525.64	0.00	38,116,525.64	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
ACTIVO INTANGIBLE	765,684.20	0.00	765,684.20	Resultado Neto del Ejercicio	-25,350,819.33	0.00	-25,350,819.33
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PATRIMONIO	93,439,672.11	0.00	93,439,672.11
Otros activos intangibles	765,684.20	0.00	765,684.20				
IMPUESTOS CORRIENTES	18,772,462.60	0.00	18,772,462.60	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	760,466,278.46	65,157,269.30	825,623,547.76
IMPUESTO DIFERIDO	14,319,104.16	0.00	14,319,104.16	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,540,280.24	0.00	1,540,280.24
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA							
OTROS ACTIVOS	2,305,704.06	1,792,197.60	4,097,901.66				
TOTAL ACTIVO	761,031,222.75	64,592,325.01	825,623,547.76				

Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 31 de Diciembre del 2021

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	88,791,607.30	470,458.56	89,262,065.86
Disponible	893,035.23	50,967.58	944,002.81
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	225,125.97	0.00	225,125.97
Inversiones a Vencimiento	231,916.66	34.63	231,951.29
Cartera de Créditos Directos	87,441,529.44	419,456.35	87,860,985.79
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	22,835,556.78	178,523.27	23,014,080.05
Obligaciones con el Público	22,062,332.18	178,484.20	22,240,816.38
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	7,004.23	39.07	7,043.30
Adeudos y Obligaciones Financieras	514,558.39	0.00	514,558.39
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	271,660.46	0.00	271,660.46
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	242,897.93	0.00	242,897.93
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	251,661.50	0.00	251,661.50
Intereses de Cuentas por Pagar	251,661.50	0.00	251,661.50
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	65,956,050.52	291,935.29	66,247,985.81
Provisiones para Créditos Directos	32,919,485.67	311,548.29	33,231,033.96
MARGEN FINANCIERO NETO	33,036,564.85	-19,613.00	33,016,951.85
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,748,611.42	87,676.28	2,836,287.70
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	2,748,611.42	87,676.28	2,836,287.70
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,176,770.85	1,079,707.81	7,256,478.66
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,439.00	0.00	14,439.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,359,070.82	417,737.34	5,776,808.16
Gastos Diversos	803,261.03	661,970.47	1,465,231.50
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	29,608,405.42	-1,011,644.53	28,596,760.89
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,833,575.92	1,809.94	1,835,385.86
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	261,140.06	0.00	261,140.06
Otros	1,572,435.86	1,809.94	1,574,245.80
MARGEN OPERACIONAL	31,441,981.34	-1,009,834.59	30,432,146.75
GASTOS DE ADMINISTRACION	56,222,789.93	3,606,766.46	59,829,556.39
Gastos de Personal y Directorio	39,512,359.88	11,118.73	39,523,478.61
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,698,538.00	3,595,006.00	19,293,544.00
Impuestos y Contribuciones	1,011,892.05	641.73	1,012,533.78
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,358,274.68	0.00	4,358,274.68
MARGEN OPERACIONAL NETO	-29,139,083.27	-4,616,601.05	-33,755,684.32
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,411,642.57	521.20	1,412,163.77
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	564,804.21	521.20	565,325.41
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicada	675,114.68	0.00	675,114.68
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	171,723.68	0.00	171,723.68
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-30,550,725.84	-4,617,122.25	-35,167,848.09
OTROS INGRESOS Y GASTOS	164,741.80	81,996.96	246,738.76
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-30,385,984.04	-4,535,125.29	-34,921,109.33
IMPUESTO A LA RENTA	9,570,290.00	0.00	9,570,290.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-20,815,694.04	-4,535,125.29	-25,350,819.33

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA -0.25972881

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA -0.25972881

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.9870