

Estado de Situación Financiera Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

Al 30 de Junio de 2022

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	94,556,445.76	52,134,506.16	146,690,951.92	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	582,489,431.68	57,648,379.81	640,137,811.49
Caja	21,484,805.20	5,214,664.58	26,699,469.78	Obligaciones a la Vista	142,852.32	566.10	143,418.42
Banco Central de Reserva del Perú	62,045,749.41	31,553,474.35	93,599,223.76	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	143,832,717.71	28,542,799.85	172,375,517.56
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	10,634,582.62	635,423.38	11,270,006.00	Obligaciones por Cuentas a Plazo	409,209,312.28	28,637,620.88	437,846,933.16
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	29,304,549.37	467,392.98	29,771,942.35
Canje	329,982.95	0.00	329,982.95				
Otras Disponibilidades	61,325.58	14,730,943.85	14,792,269.43				
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	4,492,460.74	30,398.34	4,522,859.08
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	4,492,460.74	30,398.34	4,522,859.08
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,978,684.00	0.00	7,978,684.00	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,215,590.67	0.00	3,215,590.67
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	3,215,590.67	0.00	3,215,590.67
Instrumentos Representativos de Deuda	7,978,684.00	0.00	7,978,684.00	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	19,037.40	0.00	19,037.40	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	551,996,374.70	1,682,170.47	553,678,545.17	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	554,311,377.72	1,487,259.47	555,798,637.19	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	10,153,863.28	200,065.13	10,353,928.41	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	28,267,914.57	79,301.66	28,347,216.23				
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	28,967,668.20	3,343,627.35	32,311,295.55				
(-) Provisiones para Créditos	-69,704,449.07	-3,428,083.14	-73,132,532.21				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	46,600,597.74	601,417.23	47,202,014.97
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	730,388.80	0.00	730,388.80
CUENTAS POR COBRAR	1,821,173.92	1,399.91	1,822,573.83	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,663.87	0.00	51,663.87	Provisión para litigios y demandas	730,388.80	0.00	730,388.80
Otras Cuentas por Cobrar	1,769,510.05	1,399.91	1,770,909.96	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,394,460.73	0.00	4,394,460.73	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	4,394,460.73	0.00	4,394,460.73				
PARTICIPACIONES	2,382,298.00	0.00	2,382,298.00	OTROS PASIVOS	526,429.18	400.36	526,829.54
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	TOTAL DEL PASIVO	638,054,898.81	58,280,595.74	696,335,494.55
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	PATRIMONIO	97,604,958.00	0.00	97,604,958.00
Otras	2,382,298.00	0.00	2,382,298.00	Capital Social	73,476.31	0.00	73,476.31
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	38,084,876.53	1,257,524.02	39,342,400.55	Capital Adicional	21,112,057.13	0.00	21,112,057.13
ACTIVO INTANGIBLE	624,604.28	0.00	624,604.28	Reservas	410.79	0.00	410.79
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Ajustes al Patrimonio	-25,350,819.33	0.00	-25,350,819.33
Otros activos intangibles	624,604.28	0.00	624,604.28	Resultados Acumulados	3,640,156.48	0.00	3,640,156.48
IMPUESTOS CORRIENTES	18,740,952.60	0.00	18,740,952.60	Resultado Neto del Ejercicio			
IMPUESTO DIFERIDO	13,455,028.16	0.00	13,455,028.16	TOTAL DEL PATRIMONIO	97,080,239.38	0.00	97,080,239.38
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,272,340.94	3,013,856.35	4,286,197.29	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	735,135,138.19	58,280,595.74	793,415,733.93
OTROS ACTIVOS	1,272,340.94	3,013,856.35	4,286,197.29	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,502,845.29	0.00	2,502,845.29
TOTAL ACTIVO	735,326,277.02	58,089,456.91	793,415,733.93				

Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 30 de Junio del 2022

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	55,658,912.73	229,225.80	55,888,138.53
Disponible	1,399,451.15	54,182.42	1,453,633.57
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	98,494.41	0.00	98,494.41
Inversiones a Vencimiento	11,558.27	0.11	11,558.38
Cartera de Créditos Directos	54,149,408.90	175,043.27	54,324,452.17
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	9,155,935.83	82,745.65	9,238,681.48
Obligaciones con el Público	8,659,094.86	82,638.44	8,741,733.30
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	11,327.80	107.21	11,435.01
Adeudos y Obligaciones Financieras	277,012.72	0.00	277,012.72
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	118,566.36	0.00	118,566.36
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. I	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	158,446.36	0.00	158,446.36
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	208,500.21	0.00	208,500.21
Intereses de Cuentas por Pagar	208,500.21	0.00	208,500.21
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46,502,976.90	146,480.15	46,649,457.05
Provisiones para Créditos Directos	8,795,776.70	-417,314.23	8,378,462.47
MARGEN FINANCIERO NETO	37,707,200.20	563,794.38	38,270,994.58
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,245,553.31	36,974.51	1,282,527.82
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	1,245,553.31	36,974.51	1,282,527.82
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,764,109.56	327,357.57	3,091,467.13
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,535.22	0.00	7,535.22
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,313,947.30	99,557.37	2,413,504.67
Gastos Diversos	442,627.04	227,800.20	670,427.24
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	36,188,643.95	273,411.32	36,462,055.27
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	255,104.66	4,807.75	259,912.41
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	150,550.97	0.00	150,550.97
Otros	104,553.69	4,807.75	109,361.44
MARGEN OPERACIONAL	36,443,748.61	278,219.07	36,721,967.68
GASTOS DE ADMINISTRACION	28,516,264.56	1,639,469.49	30,155,734.05
Gastos de Personal y Directorio	20,025,377.23	2,254.11	20,027,631.34
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,995,386.08	1,636,833.09	9,632,219.17
Impuestos y Contribuciones	495,501.25	382.29	495,883.54
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,386,493.72	0.00	2,386,493.72
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,540,990.33	-1,361,250.42	4,179,739.91
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,181,113.37	0.00	1,181,113.37
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	187,085.74	0.00	187,085.74
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados	816,798.06	0.00	816,798.06
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	177,229.57	0.00	177,229.57
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,359,876.96	-1,361,250.42	2,998,626.54
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,483,786.41	21,819.53	1,505,605.94
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,843,663.37	-1,339,430.89	4,504,232.48
IMPUESTO A LA RENTA	-864,076.00	0.00	-864,076.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,979,587.37	-1,339,430.89	3,640,156.48
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.03729479		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.03729479		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.825