

Estado de Situación Financiera

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

Al 30 de Setiembre de 2022

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	91,547,197.43	53,734,821.72	145,282,019.15	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	585,071,648.96	58,699,573.99	643,771,222.95
Caja	19,759,655.50	4,616,753.76	24,376,409.26	Obligaciones a la Vista	159,170.99	350.33	159,521.32
Banco Central de Reserva del Perú	58,464,563.69	24,989,386.14	83,453,949.83	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	139,625,943.58	28,422,420.47	168,048,364.05
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	13,225,788.37	1,314,739.32	14,540,527.69	Obligaciones por Cuentas a Plazo	414,863,536.49	29,796,763.74	444,660,300.23
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	30,422,997.90	480,039.45	30,903,037.35
Canje	23,860.21	0.00	23,860.21				
Otras Disponibilidades	73,329.66	22,813,942.50	22,887,272.16				
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	7,105,321.78	25,150.09	7,130,471.87
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	6,105,133.82	25,150.09	6,130,283.91
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	1,000,187.96	0.00	1,000,187.96
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,984,756.00	0.00	6,984,756.00				
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00				
Instrumentos Representativos de Deuda	6,984,756.00	0.00	6,984,756.00	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,214,725.87	0.00	13,214,725.87
INVERSIONES A VENCIMIENTO	19,039.51	0.00	19,039.51	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	13,214,725.87	0.00	13,214,725.87
CARTERA DE CREDITOS	565,659,221.40	2,635,349.58	568,294,570.98	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	567,270,276.50	2,387,321.69	569,657,598.19	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	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	10,546,542.34	195,554.84	10,742,097.18	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	26,615,989.47	109,283.91	26,725,273.38	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	29,920,746.33	3,548,348.66	33,469,094.99	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-68,694,333.24	-3,605,159.52	-72,299,492.76				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	38,333,463.31	773,585.61	39,107,048.92
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS POR COBRAR	1,450,722.45	1,781.70	1,452,504.15	PROVISIONES	715,284.37	0.00	715,284.37
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,533.37	0.00	51,533.37	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	1,399,189.08	1,781.70	1,400,970.78	Provisión para litigios y demandas	715,284.37	0.00	715,284.37
				Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	3,985,587.15	0.00	3,985,587.15	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	3,985,587.15	0.00	3,985,587.15				
PARTICIPACIONES	2,382,298.00	0.00	2,382,298.00	OTROS PASIVOS	949,269.05	2.79	949,271.84
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,382,298.00	0.00	2,382,298.00	TOTAL DEL PASIVO	645,389,713.34	59,498,312.48	704,888,025.82
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	39,330,849.21	0.00	39,330,849.21	PATRIMONIO			
ACTIVO INTANGIBLE	676,275.10	0.00	676,275.10	Capital Social	93,366,195.00	0.00	93,366,195.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Otros activos intangibles	676,275.10	0.00	676,275.10	Reservas	0.80	0.00	0.80
IMPUESTOS CORRIENTES	18,740,952.60	0.00	18,740,952.60	Ajustes al Patrimonio	-1,382.01	0.00	-1,382.01
IMPUESTO DIFERIDO	12,846,456.16	0.00	12,846,456.16	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultado Neto del Ejercicio	5,405,464.26	0.00	5,405,464.26
OTROS ACTIVOS	828,383.63	2,908,088.54	3,736,472.17	TOTAL DEL PATRIMONIO	98,843,754.36	0.00	98,843,754.36
TOTAL ACTIVO	744,451,738.64	59,280,041.54	803,731,780.18	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	744,233,467.70	59,498,312.48	803,731,780.18
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	20,294,180.00	0.00	20,294,180.00

Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 30 de Setiembre del 2022

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	85,801,441.94	427,205.70	86,228,647.64
Disponible	2,159,918.11	185,980.52	2,345,898.63
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	180,658.41	0.00	180,658.41
Inversiones a Vencimiento	11,560.38	0.11	11,560.49
Cartera de Créditos Directos	83,449,305.04	241,225.07	83,690,530.11
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	14,878,780.23	139,206.28	15,017,986.51
Obligaciones con el Público	14,045,340.00	139,094.66	14,184,434.66
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	44,779.30	111.62	44,890.92
Adeudos y Obligaciones Financieras	392,897.50	0.00	392,897.50
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	247,537.24	0.00	247,537.24
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	145,360.26	0.00	145,360.26
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	395,763.07	0.00	395,763.07
Intereses de Cuentas por Pagar	395,763.07	0.00	395,763.07
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70,922,661.71	287,999.42	71,210,661.13
Provisiones para Créditos Directos	12,862,057.91	-379,897.38	12,482,160.53
MARGEN FINANCIERO NETO	58,060,603.80	667,896.80	58,728,500.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,909,351.60	51,702.74	1,961,054.34
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	1,909,351.60	51,702.74	1,961,054.34
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,058,426.85	616,532.12	4,674,958.97
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11,302.83	0.00	11,302.83
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,424,878.97	200,228.34	3,625,107.31
Gastos Diversos	622,245.05	416,303.78	1,038,548.83
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	55,911,528.55	103,067.42	56,014,595.97
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	305,040.25	5,012.11	310,052.36
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	140,563.06	0.00	140,563.06
Otros	164,477.19	5,012.11	169,489.30
MARGEN OPERACIONAL	56,216,568.80	108,079.53	56,324,648.33
GASTOS DE ADMINISTRACION	42,959,329.96	2,611,162.70	45,570,492.66
Gastos de Personal y Directorio	29,924,258.41	5,780.63	29,930,039.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,249,994.10	2,604,928.25	14,854,922.35
Impuestos y Contribuciones	785,077.45	453.82	785,531.27
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,599,539.18	0.00	3,599,539.18
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,657,699.66	-2,503,083.17	7,154,616.49
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,740,274.32	0.00	1,740,274.32
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	251,821.65	0.00	251,821.65
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	1,225,671.64	0.00	1,225,671.64
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	262,781.03	0.00	262,781.03
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	7,917,425.34	-2,503,083.17	5,414,342.17
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,432,303.91	31,466.18	1,463,770.09
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	9,349,729.25	-2,471,616.99	6,878,112.26
IMPUESTO A LA RENTA	-1,472,648.00	0.00	-1,472,648.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,877,081.25	-2,471,616.99	5,405,464.26

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA 0.05789530

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA 0.05789530

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.981