Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 30 de Setiembre de 2023

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	**77,522,008.39**	**48,120,867.34**	**125,642,875.73**
Caja	14,783,956.20	10,615,086.01	25,399,042.21
Banco Central de Reserva del Perú	24,429,909.30	11,787,833.70	36,217,743.00
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	37,961,187.30	20,017,774.62	57,978,961.92
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00
Canje	199,920.00	0.00	199,920.00
Otras Disponibilidades	147,035.59	5,700,173.01	5,847,208.60
FONDOS INTERBANCARIOS	**0.00**	**0.00**	**0.00**
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Instrumentos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de Deuda	0.00	0.00	0.00
Inveriones en Commodities	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	**5,811,331.57**	**5,018,647.07**	**10,829,978.64**
CARTERA DE CREDITOS	**607,902,479.13**	**1,023,660.95**	**608,926,140.08**
Cartera de Créditos Vigentes	605,664,990.06	903,274.16	606,568,264.22
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	12,231,870.06	132,660.71	12,364,530.77
Cartera de Créditos Vencidos	38,488,205.18	0.00	38,488,205.18
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,050,426.61	2,178,801.36	26,229,227.97
(-) Provisiones para Créditos	-72,533,012.78	-2,191,075.28	-74,724,088.06
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	**1,459,747.56**	**1,191.73**	**1,460,939.29**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,011.37	0.00	51,011.37
Otras Cuentas por Cobrar	1,408,736.19	1,191.73	1,409,927.92
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**2,344,708.87**	**0.00**	**2,344,708.87**
Bienes Realizables	0	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	2,344,708.87	0.00	2,344,708.87
PARTICIPACIONES	**2,459,662.00**	**0.00**	**2,459,662.00**
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00
Otras	2,459,662.00	0.00	2,459,662.00
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	**38,567,612.28**	**0.00**	**38,567,612.28**
ACTIVO INTANGIBLE	**463,260.27**	**0.00**	**463,260.27**
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	463,260.27	0.00	463,260.27
IMPUESTOS CORRIENTES	**19,202,422.60**	**0.00**	**19,202,422.60**
IMPUESTO DIFERIDO	**13,814,500.16**	**0.00**	**13,814,500.16**
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	**856,713.33**	**2,731,544.61**	**3,588,257.94**
TOTAL ACTIVO	**770,404,446.16**	**56,895,911.70**	**827,300,357.86**

Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	**610,380,775.63**	**55,835,260.54**	**666,216,036.17**
Obligaciones a la Vista	118,211.37	0.00	118,211.37
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	142,192,235.43	30,114,718.46	172,306,953.89
Obligaciones por Cuentas a Plazo	438,212,967.56	24,839,597.61	463,052,565.17
Otras Obligaciones	29,857,361.27	880,944.47	30,738,305.74
FONDOS INTERBANCARIOS	**0.00**	**0.00**	**0.00**
DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC	**4,918,825.51**	**2,934.46**	**4,921,759.97**
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	4,918,825.51	2,934.46	4,921,759.97
Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**7,800,791.21**	**0.00**	**7,800,791.21**
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del P	7,800,791.21	0.00	7,800,791.21
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financier	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
CUENTAS POR PAGAR	**13,900,981.45**	**731,580.26**	**14,632,561.71**
PROVISIONES	**819,330.74**	**0.00**	**819,330.74**
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	819,330.74	0.00	819,330.74
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	**0.00**	**0.00**	**0.00**
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	**570,631.98**	**729,318.95**	**1,299,950.93**
TOTAL DEL PASIVO	**638,391,336.52**	**57,299,094.21**	**695,690,430.73**
PATRIMONIO			
Capital Social	125,390,039.00	0.00	125,390,039.00
Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
Reservas	7,148,427.49	0.00	7,148,427.49
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	-1,002,015.67	0.00	-1,002,015.67
TOTAL DEL PATRIMONIO	**131,609,927.13**	**0.00**	**131,609,927.13**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**770,001,263.65**	**57,299,094.21**	**827,300,357.86**
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	**3,533,384.22**	**341,370.00**	**3,874,754.22**

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.793

Estado de Resultados
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Del 01 Enero al 30 de Setiembre del 2023

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	**93,727,440.63**	**1,498,353.52**	**95,225,794.15**
Disponible	3,521,498.07	1,317,973.97	4,839,472.04
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	388,732.55	0.00	388,732.55
Inversiones a Vencimiento	12,009.07	12,775.39	24,784.46
Cartera de Créditos Directos	89,805,200.94	167,604.16	89,972,805.10
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	**23,751,575.07**	**197,893.26**	**23,949,468.33**
Obligaciones con el Público	23,162,628.78	197,858.54	23,360,487.32
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	24,023.78	34.72	24,058.50
Adeudos y Obligaciones Financieras	548,206.56	0.00	548,206.56
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	468,634.85	0.00	468,634.85
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	79,571.71	0.00	79,571.71
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	16,715.59	0.00	16,715.59
Intereses de Cuentas por Pagar	16,715.59	0.00	16,715.59
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
	0.00		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**69,975,865.56**	**1,300,460.26**	**71,276,325.82**
Provisiones para Créditos Directos	25,601,604.46	-141,572.49	25,460,031.97
MARGEN FINANCIERO NETO	**44,374,261.10**	**1,442,032.75**	**45,816,293.85**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**1,860,490.64**	**25,869.39**	**1,886,360.03**
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	1,860,490.64	25,869.39	1,886,360.03
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**4,138,128.22**	**757,154.66**	**4,895,282.88**
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11,433.04	0.00	11,433.04
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,451,198.22	274,803.84	3,726,002.06
Gastos Diversos	675,496.96	482,350.82	1,157,847.78
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	**42,096,623.52**	**710,747.48**	**42,807,371.00**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**273,404.87**	**6,291.39**	**279,696.26**
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	80,219.39	0.00	80,219.39
Otros	193,185.48	6,291.39	199,476.87
MARGEN OPERACIONAL	**42,370,028.39**	**717,038.87**	**43,087,067.26**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**42,126,477.11**	**2,175,219.03**	**44,301,696.14**
Gastos de Personal y Directorio	29,392,934.44	25,953.65	29,418,888.09
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,008,827.37	2,148,948.56	14,157,775.93
Impuestos y Contribuciones	724,715.30	316.82	725,032.12
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**3,400,867.02**	**0.00**	**3,400,867.02**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**-3,157,315.74**	**-1,458,180.16**	**-4,615,495.90**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**-633,059.73**	**0.00**	**-633,059.73**
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	235,000.00	0.00	235,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	-991,092.67	0.00	-991,092.67
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	123,032.94	0.00	123,032.94
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	**-2,524,256.01**	**-1,458,180.16**	**-3,982,436.17**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**2,844,429.81**	**39,654.69**	**2,884,084.50**
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**320,173.80**	**-1,418,525.47**	**-1,098,351.67**
IMPUESTO A LA RENTA	96,336.00	0.00	96,336.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**416,509.80**	**-1,418,525.47**	**-1,002,015.67**

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	**-0.00799119**
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	**-0.00799119**

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.793