

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 31 de Marzo de 2024
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	114,677,947.92	32,261,454.79	146,939,402.71	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	666,094,241.77	51,819,395.55	717,913,637.32
Caja	34,460,164.50	3,690,029.48	38,150,193.98	Obligaciones a la Vista	77,035.49	0.00	77,035.49
Banco Central de Reserva del Perú	13,306,962.87	27,796,977.28	41,103,940.15	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	134,973,375.89	25,809,843.23	160,783,219.12
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	65,957,238.53	223,135.18	66,180,373.71	Obligaciones por Cuentas a Plazo	496,430,256.85	25,539,885.32	521,970,142.17
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	34,613,573.54	469,667.00	35,083,240.54
Canje	545,436.68	0.00	545,436.68				
Otras Disponibilidades	408,145.34	551,312.85	959,458.19				
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	1,192,748.46	6,779.66	1,199,528.12
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	1,192,748.46	6,779.66	1,199,528.12
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	7,346,329.20	15,386,939.91	22,733,269.11	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,934,515.75	0.00	17,934,515.75
CARTERA DE CREDITOS	626,522,235.94	2,145,241.00	628,667,476.94	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	17,934,515.75	0.00	17,934,515.75
Cartera de Créditos Vigentes	622,312,945.01	2,062,831.16	624,375,776.17	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del P	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. Financier	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	11,286,561.32	105,482.23	11,392,043.55	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	44,294,898.63	0.00	44,294,898.63	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,616,866.47	1,989,130.15	26,605,996.62	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-75,989,035.49	-2,012,202.54	-78,001,238.03	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	6,047,108.19	848,983.04	6,896,091.23
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	831,026.93	0.00	831,026.93
CUENTAS POR COBRAR	1,114,664.59	697.35	1,115,361.94	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00	Provisión para litigios y demandas	831,026.93	0.00	831,026.93
Otras Cuentas por Cobrar	1,114,664.59	697.35	1,115,361.94	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,573,629.67	0.00	1,573,629.67	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	1,573,629.67	0.00	1,573,629.67				
PARTICIPACIONES	2,550,464.00	0.00	2,550,464.00	TOTAL DEL PASIVO	699,356,689.06	52,703,698.55	752,060,387.61
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	PATRIMONIO			
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	Capital Social	125,390,039.00	0.00	125,390,039.00
Otras	2,550,464.00	0.00	2,550,464.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	37,560,094.09	0.00	37,560,094.09	Reservas	5,402,981.82	0.00	5,402,981.82
ACTIVO INTANGIBLE	385,420.81	0.00	385,420.81	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	385,420.81	0.00	385,420.81	Resultado Neto del Ejercicio	-1,610,333.79	0.00	-1,610,333.79
IMPUESTOS CORRIENTES	20,509,822.60	0.00	20,509,822.60	TOTAL DEL PATRIMONIO	129,256,163.34	0.00	129,256,163.34
IMPUESTO DIFERIDO	14,165,519.16	0.00	14,165,519.16				
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	828,612,852.40	52,703,698.55	881,316,550.95
OTROS ACTIVOS	2,339,060.02	2,777,029.90	5,116,089.92	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,820,854.00	0.00	1,820,854.00
TOTAL ACTIVO	828,745,188.00	52,571,362.95	881,316,550.95				

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.7180

Estado de Resultados

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

Del 01 al 31 de Marzo del 2024

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	32,471,979.87	507,966.13	32,979,946.00
Disponible	648,376.45	248,918.35	897,294.80
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	2,709.27	0.00	2,709.27
Inversiones a Vencimiento	96,865.50	183,494.47	280,359.97
Cartera de Créditos Directos	31,724,028.65	75,553.31	31,799,581.96
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	9,152,736.81	97,216.30	9,249,953.11
Obligaciones con el Público	8,510,150.42	97,192.51	8,607,342.93
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	10,735.67	23.79	10,759.46
Adeudos y Obligaciones Financieras	631,241.15	0.00	631,241.15
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	592,776.16	0.00	592,776.16
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	38,464.99	0.00	38,464.99
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	609.45	0.00	609.45
Intereses de Cuentas por Pagar	609.45	0.00	609.45
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23,319,243.06	410,749.83	23,729,992.89
Provisiones para Créditos Directos	10,322,382.43	-35,856.26	10,286,526.17
MARGEN FINANCIERO NETO	12,996,860.63	446,606.09	13,443,466.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	492,649.70	8,366.08	501,015.78
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	492,649.70	8,366.08	501,015.78
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,463,166.37	273,499.35	1,736,665.72
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,158,305.92	82,106.89	1,240,412.81
Gastos Diversos	304,860.45	191,392.46	496,252.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	12,026,343.96	181,472.82	12,207,816.78
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	94,218.14	1,895.34	96,113.48
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	49,950.83	0.00	49,950.83
Otros	44,267.31	1,895.34	46,162.65
MARGEN OPERACIONAL	12,120,562.10	183,368.16	12,303,930.26
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,649,699.37	688,112.16	14,337,811.53
Gastos de Personal y Directorio	9,440,478.76	3,845.25	9,444,324.01
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,013,943.69	684,135.45	4,698,079.14
Impuestos y Contribuciones	195,276.92	131.46	195,408.38
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	892,616.34	0.00	892,616.34
MARGEN OPERACIONAL NETO	-2,421,753.61	-504,744.00	-2,926,497.61
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	375,813.45	0.00	375,813.45
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	50,000.00	0.00	50,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	290,428.71	0.00	290,428.71
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	35,384.74	0.00	35,384.74
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	-2,797,567.06	-504,744.00	-3,302,311.06
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,094,080.99	29,690.28	1,123,771.27
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-1,703,486.07	-475,053.72	-2,178,539.79
IMPUESTO A LA RENTA	568,206.00	0.00	568,206.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-1,135,280.07	-475,053.72	-1,610,333.79
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	-0.01284260		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	-0.01284260		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.7180