

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 30 de Junio de 2024**  
**(Expresado en Soles)**

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>112,221,606.18</b>	<b>42,572,858.39</b>	<b>154,794,464.57</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>685,582,369.01</b>	<b>50,440,074.72</b>	<b>736,022,443.73</b>
Caja	24,332,482.80	3,358,932.68	27,691,415.48	Obligaciones a la Vista	101,191.51	0.00	101,191.51
Banco Central de Reserva del Perú	19,575,684.47	38,264,485.46	57,840,169.93	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	140,206,027.79	24,626,257.59	164,832,285.38
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	67,739,068.22	381,362.79	68,120,431.01	Obligaciones por Cuentas a Plazo	510,716,340.81	25,366,761.15	536,083,101.96
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	34,558,808.90	447,055.98	35,005,864.88
Canje	299,702.48	0.00	299,702.48				
Otras Disponibilidades	274,668.21	568,077.46	842,745.67				
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC</b>	<b>261,586.58</b>	<b>878.64</b>	<b>262,465.22</b>
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	261,586.58	878.64	262,465.22
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>				
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00				
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00				
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>8,733,274.44</b>	<b>5,264,548.67</b>	<b>13,997,823.11</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>6,196,611.07</b>	<b>0.00</b>	<b>6,196,611.07</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>627,715,580.90</b>	<b>1,638,437.20</b>	<b>629,354,018.10</b>	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Créditos Vigentes	624,784,517.88	1,563,615.81	626,348,133.69	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del P	6,196,611.07	0.00	6,196,611.07
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	9,455,114.82	92,624.62	9,547,739.44	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	48,253,922.27	0.00	48,253,922.27	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	23,059,546.80	2,039,110.97	25,098,657.77	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(-) Provisiones para Créditos	-77,837,520.87	-2,056,914.20	-79,894,435.07	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>5,106,449.64</b>	<b>740,212.22</b>	<b>5,846,661.86</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>626,249.49</b>	<b>0.00</b>	<b>626,249.49</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,362,605.64</b>	<b>1,109.15</b>	<b>1,363,714.79</b>	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	626,249.49	0.00	626,249.49
Otras Cuentas por Cobrar	1,362,605.64	1,109.15	1,363,714.79	Otros	0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>1,188,090.07</b>	<b>0.00</b>	<b>1,188,090.07</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	1,188,090.07	0.00	1,188,090.07				
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,550,464.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,550,464.00</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,400,142.72</b>	<b>7,238.64</b>	<b>1,407,381.36</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,550,464.00	0.00	2,550,464.00				
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>36,900,574.86</b>	<b>0.00</b>	<b>36,900,574.86</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>699,173,408.51</b>	<b>51,188,404.22</b>	<b>750,361,812.73</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>328,851.35</b>	<b>0.00</b>	<b>328,851.35</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	125,390,039.00	0.00	125,390,039.00
Otros activos intangibles	328,851.35	0.00	328,851.35	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>20,694,345.60</b>	<b>0.00</b>	<b>20,694,345.60</b>	Reservas	5,402,981.82	0.00	5,402,981.82
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>14,245,638.16</b>	<b>0.00</b>	<b>14,245,638.16</b>	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,861,138.85</b>	<b>2,420,398.91</b>	<b>4,281,537.76</b>	Resultado Neto del Ejercicio	-1,528,787.49	0.00	-1,528,787.49
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>827,802,170.05</b>	<b>51,897,352.32</b>	<b>879,699,522.37</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>129,337,709.64</b>	<b>0.00</b>	<b>129,337,709.64</b>
				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>4,368,472.14</b>	<b>0.00</b>	<b>4,368,472.14</b>

# Estado de Resultados

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

Del 01 al 30 de Junio del 2024

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>65,974,615.15</b>	<b>1,096,666.47</b>	<b>67,071,281.62</b>
Disponible	1,900,995.15	640,215.94	2,541,211.09
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	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	210,406.41	314,413.44	524,819.85
Cartera de Créditos Directos	63,863,213.59	142,037.09	64,005,250.68
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
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>19,161,944.14</b>	<b>205,473.15</b>	<b>19,367,417.29</b>
Obligaciones con el Público	18,189,483.27	205,448.90	18,394,932.17
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	12,462.40	24.25	12,486.65
Adeudos y Obligaciones Financieras	960,018.08	0.00	960,018.08
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	881,867.60	0.00	881,867.60
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	78,150.48	0.00	78,150.48
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	-19.85	0.00	-19.85
Intereses de Cuentas por Pagar	-19.85	0.00	-19.85
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>46,812,671.01</b>	<b>891,193.32</b>	<b>47,703,864.33</b>
Provisiones para Créditos Directos	18,492,004.91	-52,434.46	18,439,570.45
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>28,320,666.10</b>	<b>943,627.78</b>	<b>29,264,293.88</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,015,601.46</b>	<b>22,252.28</b>	<b>1,037,853.74</b>
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	1,015,601.46	22,252.28	1,037,853.74
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>3,044,959.38</b>	<b>553,565.31</b>	<b>3,598,524.69</b>
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	2,366,187.43	163,302.08	2,529,489.51
Gastos Diversos	678,771.95	390,263.23	1,069,035.18
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>	<b>26,291,308.18</b>	<b>412,314.75</b>	<b>26,703,622.93</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>228,551.41</b>	<b>2,470.17</b>	<b>231,021.58</b>
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	122,400.25	0.00	122,400.25
Otros	106,151.16	2,470.17	108,621.33
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>26,519,859.59</b>	<b>414,784.92</b>	<b>26,934,644.51</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>27,506,332.83</b>	<b>1,607,251.18</b>	<b>29,113,584.01</b>
Gastos de Personal y Directorio	19,060,898.30	3,845.25	19,064,743.55
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,983,353.17	1,603,236.79	9,586,589.96
Impuestos y Contribuciones	462,081.36	169.14	462,250.50
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,808,815.03</b>	<b>0.00</b>	<b>1,808,815.03</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-2,795,288.27</b>	<b>-1,192,466.26</b>	<b>-3,987,754.53</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>604,868.15</b>	<b>0.00</b>	<b>604,868.15</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	116,185.00	0.00	116,185.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	453,298.41	0.00	453,298.41
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
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-3,400,156.42</b>	<b>-1,192,466.26</b>	<b>-4,592,622.68</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>2,352,350.93</b>	<b>63,159.26</b>	<b>2,415,510.19</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-1,047,805.49</b>	<b>-1,129,307.00</b>	<b>-2,177,112.49</b>
IMPUESTO A LA RENTA	648,325.00	0.00	648,325.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-399,480.49</b>	<b>-1,129,307.00</b>	<b>-1,528,787.49</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>-0.01219226</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>-0.01219226</b>		