

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

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>98,247,312.41</b>	<b>32,507,986.57</b>	<b>130,755,298.98</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>670,508,023.29</b>	<b>41,459,262.57</b>	<b>711,967,285.86</b>
Caja	17,662,560.11	2,314,008.01	19,976,568.12	Obligaciones a la Vista	87,364.15	0.00	87,364.15
Banco Central de Reserva del Perú	45,903,092.78	23,994,320.44	69,897,413.22	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	136,483,439.42	19,844,447.30	156,327,886.72
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	34,356,686.92	5,649,662.82	40,006,349.74	Obligaciones por Cuentas a Plazo	503,775,461.79	21,222,139.36	524,997,601.15
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	30,161,757.93	392,675.91	30,554,433.84
Canje	48,560.00	0.00	48,560.00				
Otras Disponibilidades	276,412.60	549,995.30	826,407.90				
<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>204,771.19</b>	<b>589.28</b>	<b>205,360.47</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	204,771.19	589.28	205,360.47
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>7,674,264.27</b>	<b>6,884,172.20</b>	<b>14,558,436.47</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>748,145.35</b>	<b>0.00</b>	<b>748,145.35</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>625,658,916.83</b>	<b>1,610,315.92</b>	<b>627,269,232.75</b>	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Créditos Vigentes	621,795,493.81	1,554,021.04	623,349,514.85	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del P	748,145.35	0.00	748,145.35
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	7,785,411.45	73,572.51	7,858,983.96	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	47,037,061.11	0.00	47,037,061.11	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	25,117,374.59	1,181,831.58	26,299,206.17				
(-) Provisiones para Créditos	-176,076,424.13	-1,199,109.21	-177,275,533.34	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
				<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>5,364,451.99</b>	<b>665,749.71</b>	<b>6,030,201.70</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,363,712.31</b>	<b>1,565.28</b>	<b>2,365,277.59</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>743,136.17</b>	<b>0.00</b>	<b>743,136.17</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	2,363,712.31	1,565.28	2,365,277.59	Provisión para litigios y demandas	743,136.17	0.00	743,136.17
				Otros	0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>802,550.47</b>	<b>0.00</b>	<b>802,550.47</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	802,550.47	0.00	802,550.47				
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,662,085.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,662,085.00</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,976,455.29</b>	<b>148,322.57</b>	<b>2,124,777.86</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,662,085.00	0.00	2,662,085.00				
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>36,128,316.29</b>	<b>0.00</b>	<b>36,128,316.29</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>679,544,983.28</b>	<b>42,273,924.13</b>	<b>721,818,907.41</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>452,368.96</b>	<b>0.00</b>	<b>452,368.96</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	452,368.96	0.00	452,368.96	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	5,402,981.82	0.00	5,402,981.82
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>21,050,945.60</b>	<b>0.00</b>	<b>21,050,945.60</b>	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>13,264,398.16</b>	<b>0.00</b>	<b>13,264,398.16</b>	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				Resultado Neto del Ejercicio	1,077,196.21	0.00	1,077,196.21
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,934,190.99</b>	<b>2,519,499.49</b>	<b>4,453,690.48</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>131,943,693.34</b>	<b>0.00</b>	<b>131,943,693.34</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>810,239,061.29</b>	<b>43,523,539.46</b>	<b>853,762,600.75</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>811,488,676.62</b>	<b>42,273,924.13</b>	<b>853,762,600.75</b>
				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,303,908.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,303,908.00</b>

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.7090

# Estado de Resultados

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

Del 01 al 30 de Setiembre del 2024

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>99,134,641.28</b>	<b>2,209,346.82</b>	<b>101,343,988.10</b>
Disponibles	2,756,961.93	1,003,439.06	3,760,400.99
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	319,833.84	417,772.81	737,606.65
Cartera de Créditos Directos	96,057,845.51	788,134.95	96,845,980.46
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>28,167,617.10</b>	<b>307,287.14</b>	<b>28,474,904.24</b>
Obligaciones con el Público	26,927,548.48	307,262.58	27,234,811.06
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	16,615.71	24.56	16,640.27
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,224,969.19	0.00	1,224,969.19
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	1,083,077.40	0.00	1,083,077.40
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	2,205.00	0.00	2,205.00
Comisiones y Otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	139,686.79	0.00	139,686.79
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	-1,516.64	0.00	-1,516.64
Intereses de Cuentas por Pagar	-1,516.64	0.00	-1,516.64
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>70,967,024.18</b>	<b>1,902,059.68</b>	<b>72,869,083.86</b>
Provisiones para Créditos Directos	23,967,954.46	-862,862.01	23,105,092.45
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>46,999,069.72</b>	<b>2,764,921.69</b>	<b>49,763,991.41</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,531,095.35</b>	<b>42,496.84</b>	<b>1,573,592.19</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	1,531,095.35	42,496.84	1,573,592.19
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>4,737,291.16</b>	<b>780,241.26</b>	<b>5,517,532.42</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	3,654,183.96	228,584.78	3,882,768.74
Gastos Diversos	1,083,107.20	551,656.48	1,634,763.68
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>	<b>43,792,873.91</b>	<b>2,027,177.27</b>	<b>45,820,051.18</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>240,630.16</b>	<b>34,213.24</b>	<b>274,843.40</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	74,899.44	0.00	74,899.44
Otros	165,730.72	34,213.24	199,943.96
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>44,033,504.07</b>	<b>2,061,390.51</b>	<b>46,094,894.58</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>41,798,088.61</b>	<b>2,421,006.31</b>	<b>44,219,094.92</b>
Gastos de Personal y Directorio	29,022,317.14	3,845.25	29,026,162.39
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,058,478.46	2,416,883.29	14,475,361.75
Impuestos y Contribuciones	717,293.01	277.77	717,570.78
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>2,722,524.99</b>	<b>0.00</b>	<b>2,722,524.99</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-487,109.53</b>	<b>-359,615.80</b>	<b>-846,725.33</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,193,519.94</b>	<b>0.00</b>	<b>1,193,519.94</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	116,383.75	0.00	116,383.75
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	838,838.01	0.00	838,838.01
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	238,298.18	0.00	238,298.18
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-1,680,629.47</b>	<b>-359,615.80</b>	<b>-2,040,245.27</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>3,373,120.76</b>	<b>77,235.72</b>	<b>3,450,356.48</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,692,491.29</b>	<b>-282,380.08</b>	<b>1,410,111.21</b>
IMPUESTO A LA RENTA	-332,915.00	0.00	-332,915.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,359,576.29</b>	<b>-282,380.08</b>	<b>1,077,196.21</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>0.00859076</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>0.00859076</b>		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.7090