

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

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	89,224,167.79	26,760,851.19	115,985,018.98	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	658,876,122.31	41,852,233.17	700,728,355.48
Caja	20,295,443.30	2,062,340.77	22,357,784.07	Obligaciones a la Vista	66,923.91	0.00	66,923.91
Banco Central de Reserva del Perú	63,659,474.02	23,149,604.58	86,809,078.60	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	146,678,522.50	22,256,193.96	168,934,716.46
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	4,894,584.81	990,746.12	5,885,330.93	Obligaciones por Cuentas a Plazo	482,502,462.27	19,213,503.02	501,715,965.29
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	29,628,213.63	382,536.19	30,010,749.82
Canje	84,860.67	0.00	84,860.67				
Otras Disponibilidades	289,804.99	558,159.72	847,964.71				
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	4,073,723.44	1,572.41	4,075,295.85
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	4,073,723.44	1,572.41	4,075,295.85
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	7,173,527.59	11,998,199.19	19,171,726.78	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,114,143.53	0.00	7,114,143.53
CARTERA DE CREDITOS	640,553,620.32	1,364,632.55	641,918,252.87	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Cartera de Créditos Vigentes	638,190,110.29	1,321,496.89	639,511,607.18	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del P	7,114,143.53	0.00	7,114,143.53
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	6,979,861.54	57,677.12	7,037,538.66	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	37,365,258.24	0.00	37,365,258.24	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	22,374,625.35	1,196,621.75	23,571,247.10	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-64,356,235.10	-1,211,163.21	-65,567,398.31	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	6,286,350.75	904,925.30	7,191,276.05
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00				
CUENTAS POR COBRAR	2,266,394.52	1,700.73	2,268,095.25	PROVISIONES	811,775.51	0.00	811,775.51
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	2,266,394.52	1,700.73	2,268,095.25	Provisión para litigios y demandas	811,775.51	0.00	811,775.51
				Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	417,010.87	0.00	417,010.87	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	417,010.87	0.00	417,010.87				
PARTICIPACIONES	2,662,085.00	0.00	2,662,085.00	TOTAL DEL PASIVO	679,076,112.45	42,766,039.10	721,842,151.55
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	2,662,085.00	0.00	2,662,085.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
				Reservas	5,402,981.82	0.00	5,402,981.82
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	36,381,274.72	0.00	36,381,274.72	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
ACTIVO INTANGIBLE	502,679.79	0.00	502,679.79	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Resultado Neto del Ejercicio	4,515,014.96	0.00	4,515,014.96
Otros activos intangibles	502,679.79	0.00	502,679.79				
IMPUESTOS CORRIENTES	22,120,745.60	0.00	22,120,745.60	TOTAL DEL PATRIMONIO	135,381,512.09	0.00	135,381,512.09
IMPUESTO DIFERIDO	12,834,140.16	0.00	12,834,140.16				
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	814,457,624.54	42,766,039.10	857,223,663.64
OTROS ACTIVOS	1,029,329.51	1,933,304.11	2,962,633.62	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,845,010.00	0.00	2,845,010.00
TOTAL ACTIVO	815,164,975.87	42,058,687.77	857,223,663.64				

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.7640

Estado de Resultados

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

Del 01 al 31 de Diciembre del 2024

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	133,387,680.20	2,631,972.60	136,019,652.80
Disponible	3,443,581.24	1,309,152.89	4,752,734.13
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	450,597.16	479,172.30	929,769.46
Cartera de Créditos Directos	129,493,501.80	843,647.41	130,337,149.21
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	36,941,042.00	386,326.47	37,327,368.47
Obligaciones con el Público	35,602,395.90	386,301.22	35,988,697.12
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	19,254.99	25.25	19,280.24
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,315,744.55	0.00	1,315,744.55
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	1,108,578.58	0.00	1,108,578.58
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	204,960.97	0.00	204,960.97
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	3,641.04	0.00	3,641.04
Intereses de Cuentas por Pagar	3,641.04	0.00	3,641.04
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	5.04	0.00	5.04
	0.00		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	96,446,638.20	2,245,646.13	98,692,284.33
Provisiones para Créditos Directos	28,235,793.00	-868,720.76	27,367,072.24
MARGEN FINANCIERO NETO	68,210,845.20	3,114,366.89	71,325,212.09
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,068,563.66	59,094.15	2,127,657.81
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	2,068,563.66	59,094.15	2,127,657.81
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,298,097.39	1,093,796.05	7,391,893.44
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	4,844,419.44	299,275.74	5,143,695.18
Gastos Diversos	1,453,677.95	794,520.31	2,248,198.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	63,981,311.47	2,079,664.99	66,060,976.46
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	443,642.19	40,479.18	484,121.37
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	193,816.99	0.00	193,816.99
Otros	249,825.20	40,479.18	290,304.38
MARGEN OPERACIONAL	64,424,953.66	2,120,144.17	66,545,097.83
GASTOS DE ADMINISTRACION	56,715,108.50	3,171,115.41	59,886,223.91
Gastos de Personal y Directorio	39,511,950.16	5,506.89	39,517,457.05
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,235,840.38	3,165,278.96	19,401,119.34
Impuestos y Contribuciones	967,317.96	329.56	967,647.52
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,654,736.28	0.00	3,654,736.28
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,055,108.88	-1,050,971.24	3,004,137.64
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,950,214.38	0.00	1,950,214.38
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	301,991.61	0.00	301,991.61
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	1,224,377.61	0.00	1,224,377.61
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	423,845.16	0.00	423,845.16
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,104,894.50	-1,050,971.24	1,053,923.26
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,145,620.59	78,644.11	4,224,264.70
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,250,515.09	-972,327.13	5,278,187.96
IMPUESTO A LA RENTA	-763,173.00	0.00	-763,173.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,487,342.09	-972,327.13	4,515,014.96

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA 0.03600776

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA 0.03600776

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.7640