

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 31 de Marzo de 2025
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	85,728,083.18	40,025,004.47	125,753,087.65	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	658,740,062.05	42,814,021.20	701,554,083.25
Caja	26,390,933.17	2,688,253.06	29,079,186.23	Obligaciones a la Vista	78,131.40	0.00	78,131.40
Banco Central de Reserva del Perú	50,244,420.87	32,544,646.84	82,789,067.71	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	151,839,325.65	24,622,969.99	176,462,295.64
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	8,408,012.56	4,248,172.33	12,656,184.89	Obligaciones por Cuentas a Plazo	478,169,061.71	17,439,639.07	495,608,700.78
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	28,653,543.29	751,412.14	29,404,955.43
Canje	259,016.97	0.00	259,016.97				
Otras Disponibilidades	425,699.61	543,932.24	969,631.85				
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	1,009,440.52	2,689.89	1,012,130.41
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	1,009,440.53	2,689.89	1,012,130.42
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	-0.01	0.00	-0.01
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	7,786,543.45	0.00	7,786,543.45	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	491,800.21	0.00	491,800.21
CARTERA DE CREDITOS	639,574,819.14	1,942,514.95	641,517,334.09	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	491,800.21	0.00	491,800.21
Cartera de Créditos Vigentes	635,586,181.12	1,962,043.83	637,548,224.95	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	6,181,659.41	0.00	6,181,659.41	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	38,399,203.48	0.00	38,399,203.48	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,593,845.17	1,163,901.37	25,757,746.54	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-65,186,070.04	-1,183,430.25	-66,369,500.29	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	6,179,234.90	740,568.02	6,919,802.92
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	768,687.24	0.00	768,687.24
CUENTAS POR COBRAR	1,502,652.83	741.38	1,503,394.21	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	768,687.24	0.00	768,687.24
Otras Cuentas por Cobrar	1,502,652.83	741.38	1,503,394.21	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	10,445.07	0.00	10,445.07	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	10,445.07	0.00	10,445.07				
PARTICIPACIONES	2,662,085.00	0.00	2,662,085.00	TOTAL DEL PASIVO	671,208,187.16	43,612,347.53	714,820,534.69
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
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	35,912,454.32	0.00	35,912,454.32	Reservas	9,917,996.78	0.00	9,917,996.78
ACTIVO INTANGIBLE	439,675.92	0.00	439,675.92	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	439,675.92	0.00	439,675.92	Resultado Neto del Ejercicio	3,727,697.42	0.00	3,727,697.42
IMPUESTOS CORRIENTES	22,540,384.13	0.00	22,540,384.13	TOTAL DEL PATRIMONIO	139,109,209.51	0.00	139,109,209.51
IMPUESTO DIFERIDO	11,902,215.16	0.00	11,902,215.16	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	810,317,396.67	43,612,347.53	853,929,744.20
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,280,912.38	0.00	3,280,912.38
OTROS ACTIVOS	2,418,614.49	1,483,510.71	3,902,125.20				
TOTAL ACTIVO	810,477,972.69	43,451,771.51	853,929,744.20				

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.668

Estado de Resultados

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

Del 01 al 31 de Marzo del 2025

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	33,333,716.98	347,514.15	33,681,231.13
Disponible	492,414.67	278,764.57	771,179.24
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	52,640.65	0.00	52,640.65
Inversiones a Vencimiento	26,472.41	29,951.29	56,423.70
Cartera de Créditos Directos	32,762,189.25	38,798.29	32,800,987.54
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	7,547,712.98	69,564.03	7,617,277.01
Obligaciones con el Público	7,417,604.40	69,563.51	7,487,167.91
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	6,947.19	0.52	6,947.71
Adeudos y Obligaciones Financieras	123,161.27	0.00	123,161.27
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	68,558.83	0.00	68,558.83
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	54,602.44	0.00	54,602.44
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25,786,004.00	277,950.12	26,063,954.12
Provisiones para Créditos Directos	5,366,300.35	3,122.94	5,369,423.29
MARGEN FINANCIERO NETO	20,419,703.65	274,827.18	20,694,530.83
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	564,569.66	31,225.83	595,795.49
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	564,569.66	31,225.83	595,795.49
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,518,715.34	277,693.99	1,796,409.33
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	1,171,712.74	62,896.33	1,234,609.07
Gastos Diversos	347,002.60	214,797.66	561,800.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	19,465,557.97	28,359.02	19,493,916.99
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	92,011.43	361.09	92,372.52
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	40,907.25	0.00	40,907.25
Otros	51,104.18	361.09	51,465.27
MARGEN OPERACIONAL	19,557,569.40	28,720.11	19,586,289.51
GASTOS DE ADMINISTRACION	14,197,060.05	698,368.48	14,895,428.53
Gastos de Personal y Directorio	9,838,051.66	1,557.69	9,839,609.35
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,139,167.19	696,188.87	4,835,356.06
Impuestos y Contribuciones	219,841.20	621.92	220,463.12
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	990,191.77	0.00	990,191.77
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,370,317.58	-669,648.37	3,700,669.21
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	491,534.24	0.00	491,534.24
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	54,879.00	0.00	54,879.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	306,212.94	0.00	306,212.94
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	130,442.30	0.00	130,442.30
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,878,783.34	-669,648.37	3,209,134.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,455,202.89	-4,715.44	1,450,487.45
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,333,986.23	-674,363.81	4,659,622.42
IMPUESTO A LA RENTA	-931,925.00	0.00	-931,925.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,402,061.23	-674,363.81	3,727,697.42
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.02972882		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.02972882		