

Estado de Situación Financiera
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.
Al 30 de Setiembre de 2025
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	123,949,305.47	37,714,584.79	161,663,890.26	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	685,974,211.40	39,369,909.92	725,344,121.32
Caja	19,838,682.32	4,984,623.01	24,823,305.33	Obligaciones a la Vista	66,933.84	0.00	66,933.84
Banco Central de Reserva del Perú	99,606,499.66	14,389,255.01	113,995,754.67	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	171,577,443.74	22,474,403.74	194,051,847.48
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	4,161,894.04	796,798.34	4,958,692.38	Obligaciones por Cuentas a Plazo	483,877,802.96	16,611,976.71	500,489,779.67
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	30,452,030.86	283,529.47	30,735,560.33
Canje	70,029.83	0.00	70,029.83				
Otras Disponibilidades	272,199.62	17,543,908.43	17,816,108.05				
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	189,295.88	1,563.93	190,859.81
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	189,295.88	1,563.93	190,859.81
Inversiones 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	0.00	0.00	0.00	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	419,119.29	0.00	419,119.29
CARTERA DE CREDITOS	667,095,454.96	1,133,342.58	668,228,797.54	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	419,119.29	0.00	419,119.29
Cartera de Créditos Vigentes	665,646,818.90	1,144,695.92	666,791,514.82	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	5,229,027.17	0.00	5,229,027.17	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	33,983,066.88	0.00	33,983,066.88	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	23,878,624.08	834,867.09	24,713,491.17	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-61,642,082.07	-846,220.43	-62,488,302.50	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00				
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	24,757,472.00	894,590.71	25,652,062.71
CUENTAS POR COBRAR	1,442,901.82	455.64	1,443,357.46	PROVISIONES	649,108.21	0.00	649,108.21
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	1,442,901.82	455.64	1,443,357.46	Provisión para litigios y demandas	649,108.21	0.00	649,108.21
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	152,622.39	0.00	152,622.39	Otros	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	152,622.39	0.00	152,622.39	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	2,662,085.00	0.00	2,662,085.00				
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	OTROS PASIVOS	3,703,018.01	191,284.10	3,894,302.11
Otras	2,662,085.00	0.00	2,662,085.00				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	34,542,458.21	0.00	34,542,458.21	TOTAL DEL PASIVO	715,692,224.79	40,457,348.66	756,149,573.45
ACTIVO INTANGIBLE	314,885.62	0.00	314,885.62	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	125,390,039.00	0.00	125,390,039.00
Otros activos intangibles	314,885.62	0.00	314,885.62	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	22,738,421.13	0.00	22,738,421.13	Reservas	9,917,996.78	0.00	9,917,996.78
IMPUESTO DIFERIDO	9,463,633.04	0.00	9,463,633.04	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA				Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	1,647,665.86	2,104,252.03	3,751,917.89	Resultado Neto del Ejercicio	13,430,983.00	0.00	13,430,983.00
TOTAL ACTIVO	864,009,433.50	40,952,635.04	904,962,068.54	TOTAL DEL PATRIMONIO	148,812,495.09	0.00	148,812,495.09
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,696,156.00	0.00	2,696,156.00

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.470

Estado de Resultados

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

Al 30 de Setiembre de 2025

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	101,913,308.92	838,905.20	102,752,214.12
Disponible	1,857,631.04	662,825.10	2,520,456.14
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	158,227.61	29,951.29	188,178.90
Cartera de Créditos Directos	99,897,450.27	146,128.81	100,043,579.08
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	20,950,145.10	180,814.21	21,130,959.31
Obligaciones con el Público	20,597,203.47	180,789.14	20,777,992.61
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	19,960.23	25.07	19,985.30
Adeudos y Obligaciones Financieras	219,959.79	0.00	219,959.79
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	85,185.50	0.00	85,185.50
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	134,774.29	0.00	134,774.29
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	113,021.25	0.00	113,021.25
Intereses de Cuentas por Pagar	113,021.25	0.00	113,021.25
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	80,963,163.82	658,090.99	81,621,254.81
Provisiones para Créditos Directos	15,922,754.81	-286,102.06	15,636,652.75
MARGEN FINANCIERO NETO	65,040,409.01	944,193.05	65,984,602.06
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,940,118.24	82,750.14	2,022,868.38
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	1,940,118.24	82,750.14	2,022,868.38
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,529,731.14	706,703.02	5,236,434.16
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	3,482,755.29	180,537.41	3,663,292.70
Gastos Diversos	1,046,975.85	526,165.61	1,573,141.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	62,450,796.11	320,240.17	62,771,036.28
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	264,030.03	9,312.77	273,342.80
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	77,931.86	0.00	77,931.86
Otros	186,098.17	9,312.77	195,410.94
MARGEN OPERACIONAL	62,714,826.14	329,552.94	63,044,379.08
GASTOS DE ADMINISTRACION	43,488,373.22	2,152,987.04	45,641,360.26
Gastos de Personal y Directorio	30,658,175.09	2,998.45	30,661,173.54
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,133,534.56	2,149,133.36	14,282,667.92
Impuestos y Contribuciones	696,663.57	855.23	697,518.80
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,011,106.22	0.00	3,011,106.22
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,215,346.70	-1,823,434.10	14,391,912.60
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	888,346.45	284.98	888,631.43
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	485,939.44	284.98	486,224.42
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	276,475.51	0.00	276,475.51
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	125,931.50	0.00	125,931.50
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	15,327,000.25	-1,823,719.08	13,503,281.17
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,254,351.43	43,857.52	3,298,208.95
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	18,581,351.68	-1,779,861.56	16,801,490.12
IMPUESTO A LA RENTA	-3,370,507.12	0.00	-3,370,507.12
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,210,844.56	-1,779,861.56	13,430,983.00
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA	0.10711364		
UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA	0.10711364		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.470