

Estado de Situación Financiera

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

Al 31 de Diciembre de 2025

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
DISPONIBLE	117,928,647.23	30,095,796.76	148,024,443.99	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	702,814,092.16	38,035,384.49	740,849,476.65
Caja	19,954,685.16	3,784,500.74	23,739,185.90	Obligaciones a la Vista	63,415.93	0.00	63,415.93
Banco Central de Reserva del Perú	94,234,416.77	25,665,649.30	119,900,066.07	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	185,649,745.79	21,820,758.19	207,470,503.98
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	3,467,849.54	146,920.21	3,614,769.75	Obligaciones por Cuentas a Plazo	487,462,624.14	15,905,512.32	503,368,136.46
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	29,638,306.30	309,113.98	29,947,420.28
Canje	868.91	0.00	868.91				
Otras Disponibilidades	270,826.85	498,726.51	769,553.36				
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	779,642.87	1,848.51	781,491.38
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	779,642.87	1,848.51	781,491.38
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	5,046,298.67	5,046,298.67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,402,095.57	0.00	5,402,095.57
CARTERA DE CREDITOS	683,826,244.55	713,832.70	684,540,077.25	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	5,402,095.57	0.00	5,402,095.57
Cartera de Créditos Vigentes	686,501,488.66	720,982.80	687,222,471.46	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del	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. Financ	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	4,874,072.44	0.00	4,874,072.44	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos	26,987,586.27	0.00	26,987,586.27	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,786,272.60	807,105.54	25,593,378.14	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-9,323,175.42	-814,255.64	-60,137,431.06	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00	CUENTAS POR PAGAR	5,733,391.56	638,765.91	6,372,157.47
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00	PROVISIONES	680,483.21	0.00	680,483.21
CUENTAS POR COBRAR	1,218,661.61	-15.81	1,218,645.80	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	680,483.21	0.00	680,483.21
Otras Cuentas por Cobrar	1,218,661.61	-15.81	1,218,645.80	Otros	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	312,579.82	0.00	312,579.82	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	312,579.82	0.00	312,579.82				
PARTICIPACIONES	2,680,995.00	0.00	2,680,995.00	OTROS PASIVOS	1,997,605.40	1,609.50	1,999,214.90
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,680,995.00	0.00	2,680,995.00				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	34,563,339.66	0.00	34,563,339.66	TOTAL DEL PASIVO	717,407,310.77	38,677,608.41	756,084,919.18
ACTIVO INTANGIBLE	280,870.85	0.00	280,870.85	PATRIMONIO			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	125,390,039.00	0.00	125,390,039.00
Otros activos intangibles	280,870.85	0.00	280,870.85	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
IMPUESTOS CORRIENTES	19,940,683.60	0.00	19,940,683.60	Reservas	9,917,996.78	0.00	9,917,996.78
IMPUESTO DIFERIDO	10,195,045.16	0.00	10,195,045.16	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	2,039,530.80	1,636,604.41	3,676,135.21	Resultado Neto del Ejercicio	19,012,683.74	0.00	19,012,683.74
TOTAL ACTIVO	872,986,598.28	37,492,516.73	910,479,115.01	TOTAL DEL PATRIMONIO	154,394,195.83	0.00	154,394,195.83
				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	871,801,506.60	38,677,608.41	910,479,115.01
				RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,152,741.00	0.00	3,152,741.00

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.363

Estado de Resultados

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

Al 31 de Diciembre de 2025

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	137,741,970.90	1,114,639.80	138,856,610.70
Disponible	2,666,536.65	909,350.32	3,575,886.97
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	31,729.63	189,957.24
Cartera de Créditos Directos	134,917,206.64	173,559.85	135,090,766.49
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	27,808,004.77	241,446.56	28,049,451.33
Obligaciones con el Público	27,406,130.36	241,420.78	27,647,551.14
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	21,673.77	25.78	21,699.55
Adeudos y Obligaciones Financieras	259,180.55	0.00	259,180.55
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	97,880.38	0.00	97,880.38
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. I	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	161,300.17	0.00	161,300.17
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	121,019.61	0.00	121,019.61
Intereses de Cuentas por Pagar	121,019.61	0.00	121,019.61
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	109,933,966.13	873,193.24	110,807,159.37
Provisiones para Créditos Directos	21,165,946.19	-292,092.53	20,873,853.66
MARGEN FINANCIERO NETO	88,768,019.94	1,165,285.77	89,933,305.71
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,703,556.32	110,148.43	2,813,704.75
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	2,703,556.32	110,148.43	2,813,704.75
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,113,585.98	959,927.81	7,073,513.79
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	4,714,482.85	235,443.30	4,949,926.15
Gastos Diversos	1,399,103.13	724,484.51	2,123,587.64
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.	85,357,990.28	315,506.39	85,673,496.67
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	386,171.90	9,824.30	395,996.20
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	113,749.53	0.00	113,749.53
Otros	272,422.37	9,824.30	282,246.67
MARGEN OPERACIONAL	85,744,162.18	325,330.69	86,069,492.87
GASTOS DE ADMINISTRACION	58,963,128.28	2,931,975.00	61,895,103.28
Gastos de Personal y Directorio	42,484,494.98	7,138.60	42,491,633.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,540,879.97	2,923,924.15	18,464,804.12
Impuestos y Contribuciones	937,753.33	912.25	938,665.58
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,126,867.98	0.00	4,126,867.98
MARGEN OPERACIONAL NETO	22,654,165.92	-2,606,644.31	20,047,521.61
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,261,131.51	284.98	1,261,416.49
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	781,400.51	284.98	781,685.49
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados	316,464.87	0.00	316,464.87
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	163,266.13	0.00	163,266.13
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	21,393,034.41	-2,606,929.29	18,786,105.12
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,779,787.40	99,667.75	4,879,455.15
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,172,821.81	-2,507,261.54	23,665,560.27
IMPUESTO A LA RENTA	-4,652,876.53	0.00	-4,652,876.53
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,519,945.28	-2,507,261.54	19,012,683.74

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA 0.15162834

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA 0.15162834

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.363