

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 31 de marzo de 2020**  
 (Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio		
				MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>104,922,493.63</b>	<b>57,442,847.70</b>	<b>162,365,341.33</b>	<b>799,118,918.44</b>	<b>66,201,414.27</b>	<b>865,320,332.71</b>
Caja	11,852,913.90	1,725,573.35	13,578,487.25	Obligaciones a la Vista	142,161.50	3,431.74
Banco Central de Reserva del Perú	25,600,274.25	23,765,226.55	49,365,500.80	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	130,685,390.05	30,790,979.70
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	66,702,039.71	31,732,558.47	98,434,598.18	Obligaciones por Cuentas a Plazo	625,696,770.08	34,521,109.70
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	42,594,596.81	885,893.13
Canje	710,761.27	19,235.96	729,997.23			43,480,489.94
Otras Disponibilidades	56,504.50	200,253.37	256,757.87			
<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>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. FINANCIERAS INTERNACIONALES</b>	<b>742,244.43</b>	<b>25,277.94</b>
Instrumentos de Capital	0.00	0.00	0.00	Depósitos a la Vista	0.00	0.00
Instrumentos de Deuda	0.00	0.00	0.00	Depósitos de Ahorro	742,244.43	25,277.94
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>87,278,366.10</b>	<b>0.00</b>	<b>87,278,366.10</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5,805,468.81</b>	<b>0.00</b>
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		
Instrumentos Representativos de Deuda	87,278,366.10	0.00	87,278,366.10	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	5,805,468.81	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>22,884,904.00</b>	<b>298,189.37</b>	<b>23,183,093.37</b>	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>672,421,326.40</b>	<b>5,877,069.50</b>	<b>678,298,395.90</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	676,010,232.43	4,679,096.94	680,689,329.37	Valores y Títulos	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00			
Cartera de Créditos Refinanciados	4,102,701.06	437,754.78	4,540,455.84	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	48,212,500.17	554,565.82	48,767,065.99	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	41,599,913.43	4,055,700.96	45,655,614.39			
(-) Provisiones para Créditos	-97,504,020.69	-3,850,049.00	-101,354,069.69	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4,746,722.75</b>	<b>720,429.13</b>
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>722,268.87</b>	<b>0.00</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00
				Provisión para litigios y demandas	722,268.87	722,268.87
				Otros	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>777,348.78</b>	<b>11,175.30</b>	<b>788,524.08</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,639.12	0	50,639.12	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Otras Cuentas por Cobrar	726,709.66	11,175.30	737,884.96			
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>502,550.55</b>	<b>0.00</b>	<b>502,550.55</b>	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables	0	0.00	0.00			
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	502,550.55	0.00	502,550.55	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>999,557.55</b>	<b>451.38</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,259,373.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,259,373.00</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>812,135,180.85</b>	<b>66,947,572.72</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	<b>PATRIMONIO</b>	<b>108,306,678.00</b>	<b>0.00</b>
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	Capital Social	73,476.31	73,476.31
Otras	2,259,373.00	0.00	2,259,373.00	Capital Adicional	28,200,063.51	28,200,063.51
				Reservas	546,756.29	546,756.29
				Resultados Acumulados	3,196,719.63	3,196,719.63
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>41,116,931.25</b>	<b>0.00</b>	<b>41,116,931.25</b>	Resultado Neto del Ejercicio	-1,197,317.83	-1,197,317.83
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>659,319.86</b>	<b>0.00</b>	<b>659,319.86</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>139,126,375.91</b>	<b>0.00</b>
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>951,261,556.76</b>	<b>66,947,572.72</b>
Otros activos intangibles	659,319.86	0.00	659,319.86	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,501,250.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>12,247,011.57</b>	<b>0.00</b>	<b>12,247,011.57</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>3,666,313.16</b>	<b>0.00</b>	<b>3,666,313.16</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>						
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,788,473.80</b>	<b>3,055,435.51</b>	<b>5,843,909.31</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>951,524,412.10</b>	<b>66,684,717.38</b>	<b>1,018,209,129.48</b>			

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.437

**Estado de Resultados**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2020**  
 (Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>37,073,675.49</b>	<b>341,899.38</b>	<b>37,415,574.87</b>
Disponibles	520,851.02	92,139.87	612,990.89
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	467,776.73	0.00	467,776.73
Inversiones a Vencimiento	31,433.58	37.10	31,470.68
Cartera de Créditos Directos	36,053,614.16	249,722.41	36,303,336.57
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>9,367,508.27</b>	<b>58,403.95</b>	<b>9,425,912.22</b>
Obligaciones con el Público	9,233,868.02	58,400.22	9,292,268.24
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	3,050.14	3.73	3,053.87
Adeudos y Obligaciones Financieras	111,539.64	0.00	111,539.64
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	111,539.64	0.00	111,539.64
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	0.00	0.00	0.00
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	19,050.35	0.00	19,050.35
Intereses de Cuentas por Pagar	19,050.35	0.00	19,050.35
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>27,706,167.22</b>	<b>283,495.43</b>	<b>27,989,662.65</b>
Provisiones para Créditos Directos	11,460,163.27	-1,011,447.15	10,448,716.12
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>16,246,003.95</b>	<b>1,294,942.58</b>	<b>17,540,946.53</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>473,649.14</b>	<b>14,298.89</b>	<b>487,948.03</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	473,649.14	14,298.89	487,948.03
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,762,653.81</b>	<b>224,074.83</b>	<b>1,986,728.64</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,540.00	0.00	3,540.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,528,668.51	117,326.30	1,645,994.81
Gastos Diversos	230,445.30	106,748.53	337,193.83
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FIN.</b>	<b>14,956,999.28</b>	<b>1,085,166.64</b>	<b>16,042,165.92</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>41,032.40</b>	<b>981.18</b>	<b>42,013.58</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	24,385.59	0.00	24,385.59
Otros	16,646.81	981.18	17,627.99
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>14,998,031.68</b>	<b>1,086,147.82</b>	<b>16,084,179.50</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>16,230,539.42</b>	<b>783,466.73</b>	<b>17,014,006.15</b>
Gastos de Personal y Directorio	12,613,009.00	4,231.38	12,617,240.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,365,879.55	779,165.77	4,145,045.32
Impuestos y Contribuciones	251,650.87	69.58	251,720.45
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,141,097.79</b>	<b>0.00</b>	<b>1,141,097.79</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-2,373,605.53</b>	<b>302,681.09</b>	<b>-2,070,924.44</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>241,194.70</b>	<b>0.00</b>	<b>241,194.70</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	181,497.81	0.00	181,497.81
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	59,696.89	0.00	59,696.89
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-2,614,800.23</b>	<b>302,681.09</b>	<b>-2,312,119.14</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>1,109,820.88</b>	<b>4,980.43</b>	<b>1,114,801.31</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-1,504,979.35</b>	<b>307,661.52</b>	<b>-1,197,317.83</b>
IMPUESTO A LA RENTA		0.00	0.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-1,504,979.35</b>	<b>307,661.52</b>	<b>-1,197,317.83</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>-0.01105488</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>-0.01105488</b>		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.437