

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 30 de Setiembre de 2020**  
(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>97,224,638.36</b>	<b>55,758,711.04</b>	<b>152,983,349.40</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>806,317,234.01</b>	<b>63,130,528.66</b>	<b>869,447,762.67</b>
Caja	12,794,226.65	2,743,090.18	15,537,316.83	Obligaciones a la Vista	221,695.12	342.69	222,037.81
Banco Central de Reserva del Perú	15,115,076.47	21,036,518.01	36,151,594.48	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	164,023,807.04	28,296,849.07	192,320,656.11
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	69,264,245.99	31,769,527.24	101,033,773.23	Obligaciones por Cuentas a Plazo	607,664,631.87	34,126,454.78	641,791,086.65
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	34,407,099.98	706,882.12	35,113,982.10
Canje	4,844.75	0.00	4,844.75				
Otras Disponibilidades	46,244.50	209,575.61	255,820.11				
<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>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. FINAN. INTERNACION.</b>	<b>244,151.78</b>	<b>23,904.62</b>	<b>268,056.40</b>
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	244,151.78	23,904.62	268,056.40
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>132,352,178.90</b>	<b>0.00</b>	<b>132,352,178.90</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5,665,250.30</b>	<b>0.00</b>	<b>5,665,250.30</b>
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	5,665,250.30	0.00	5,665,250.30
Instrumentos Representativos de Deuda	132,352,178.90	0.00	132,352,178.90	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>44,970,034.61</b>	<b>312,150.25</b>	<b>45,282,184.86</b>	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>654,748,762.07</b>	<b>5,464,825.83</b>	<b>660,213,587.90</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	663,904,261.16	4,553,052.92	668,457,314.08	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	2,710,102.99	458,176.70	3,168,279.69				
Cartera de Créditos Vencidos	54,031,589.94	218,932.63	54,250,522.57	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	36,291,548.98	4,147,498.64	40,439,047.62	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(-) Provisiones para Créditos	-102,188,741.00	-3,912,835.06	-106,101,576.06				
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>39,460,931.30</b>	<b>612,517.98</b>	<b>40,073,449.28</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>793,791.02</b>	<b>0.00</b>	<b>793,791.02</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,641,056.95</b>	<b>15,714.72</b>	<b>2,656,771.67</b>	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,438.12	0.00	50,438.12	Provisión para litigios y demandas	793,791.02	0.00	793,791.02
Otras Cuentas por Cobrar	2,590,618.83	15,714.72	2,606,333.55	Otros	0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>348,597.98</b>	<b>0.00</b>	<b>348,597.98</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	348,597.98	0.00	348,597.98				
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,259,373.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,259,373.00</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>232,917.21</b>	<b>87,222.11</b>	<b>320,139.32</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,259,373.00	0.00	2,259,373.00				
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>39,311,657.59</b>	<b>0.00</b>	<b>39,311,657.59</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>852,714,275.62</b>	<b>63,854,173.37</b>	<b>916,568,448.99</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>522,229.99</b>	<b>0.00</b>	<b>522,229.99</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	115,604,958.00	0.00	115,604,958.00
Otros activos intangibles	522,229.99	0.00	522,229.99	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>14,282,768.50</b>	<b>0.00</b>	<b>14,282,768.50</b>	Reservas	28,200,063.51	0.00	28,200,063.51
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>3,666,313.16</b>	<b>0.00</b>	<b>3,666,313.16</b>	Ajustes al Patrimonio	249,885.80	0.00	249,885.80
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				Resultados Acumulados	-4,101,560.37	0.00	-4,101,560.37
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>848,151.92</b>	<b>2,311,644.02</b>	<b>3,159,795.94</b>	Resultado Neto del Ejercicio	443,536.65	0.00	443,536.65
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>993,175,763.03</b>	<b>63,863,045.86</b>	<b>1,057,038,808.89</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>140,470,359.90</b>	<b>0.00</b>	<b>140,470,359.90</b>
				<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>993,184,635.52</b>	<b>63,854,173.37</b>	<b>1,057,038,808.89</b>
				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>5,454,954.94</b>	<b>0.00</b>	<b>5,454,954.94</b>

**Estado de Resultados**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2020**  
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>102,871,588.07</b>	<b>593,051.64</b>	<b>103,464,639.71</b>
Disponibles	1,358,895.52	143,065.21	1,501,960.73
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	1,245,387.20	0.00	1,245,387.20
Inversiones a Vencimiento	239,543.61	111.44	239,655.05
Cartera de Créditos Directos	100,027,761.74	449,874.99	100,477,636.73
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>27,213,015.75</b>	<b>169,907.56</b>	<b>27,382,923.31</b>
Obligaciones con el Público	26,757,856.92	169,888.56	26,927,745.48
Fondos Interbancarios	0.36	0.00	0.36
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	4,623.09	19.00	4,642.09
Adeudos y Obligaciones Financieras	407,101.62	0.00	407,101.62
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	366,468.21	0.00	366,468.21
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	16,250.00	0.00	16,250.00
Comisiones y Otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	24,383.41	0.00	24,383.41
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	43,433.76	0.00	43,433.76
Intereses de Cuentas por Pagar	43,433.76	0.00	43,433.76
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>75,658,572.32</b>	<b>423,144.08</b>	<b>76,081,716.40</b>
Provisiones para Créditos Directos	25,536,885.04	-1,088,225.70	24,448,659.34
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>50,121,687.28</b>	<b>1,511,369.78</b>	<b>51,633,057.06</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,281,340.02</b>	<b>33,401.53</b>	<b>1,314,741.55</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	1,281,340.02	33,401.53	1,314,741.55
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>5,127,212.07</b>	<b>741,408.54</b>	<b>5,868,620.61</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00	0.00	10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,541,180.68	344,105.70	4,885,286.38
Gastos Diversos	575,411.39	397,302.84	972,714.23
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>	<b>46,275,815.23</b>	<b>803,362.77</b>	<b>47,079,178.00</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>220,792.95</b>	<b>17,057.83</b>	<b>237,850.78</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	131,069.67	0.00	131,069.67
Otros	89,723.28	17,057.83	106,781.11
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>46,496,608.18</b>	<b>820,420.60</b>	<b>47,317,028.78</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>42,746,944.29</b>	<b>2,483,890.93</b>	<b>45,230,835.22</b>
Gastos de Personal y Directorio	32,173,816.59	8,120.25	32,181,936.84
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,881,477.28	2,475,627.42	12,357,104.70
Impuestos y Contribuciones	691,650.42	143.26	691,793.68
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>3,317,182.69</b>	<b>0.00</b>	<b>3,317,182.69</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>432,481.20</b>	<b>-1,663,470.33</b>	<b>-1,230,989.13</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>683,341.46</b>	<b>0.00</b>	<b>683,341.46</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	212,860.30	0.00	212,860.30
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	335,450.38	0.00	335,450.38
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	135,030.78	0.00	135,030.78
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-250,860.26</b>	<b>-1,663,470.33</b>	<b>-1,914,330.59</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>3,161,026.33</b>	<b>9,185.98</b>	<b>3,170,212.31</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>2,910,166.07</b>	<b>-1,654,284.35</b>	<b>1,255,881.72</b>
IMPUESTO A LA RENTA	-812,345.07	0.00	-812,345.07
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>2,097,821.00</b>	<b>-1,654,284.35</b>	<b>443,536.65</b>