

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 31 de Marzo de 2021**  
**(Expresado en Soles)**

Forma "A"

Activo	TOTAL HISTORICO			Pasivo y Patrimonio	TOTAL HISTORICO		
	MN	ME			MN	ME	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>129,570,730.61</b>	<b>58,811,831.94</b>	<b>188,382,562.55</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>758,018,566.90</b>	<b>64,041,119.37</b>	<b>822,059,686.27</b>
Caja	17,022,475.30	2,811,100.11	19,833,575.41	Obligaciones a la Vista	185,533.40	525.98	186,059.38
Banco Central de Reserva del Perú	40,362,278.18	41,562,587.64	81,924,865.82	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	156,138,714.44	28,293,466.08	184,432,180.52
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	72,050,444.27	13,881,114.57	85,931,558.84	Obligaciones por Cuentas a Plazo	563,115,553.51	35,009,175.60	598,124,729.11
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	38,578,765.55	737,951.71	39,316,717.26
Canje	9,489.43	0.00	9,489.43				
Otras Disponibilidades	126,043.43	557,029.62	683,073.05				
<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. FINANC. INTERNACIONAL</b>	<b>392,754.68</b>	<b>20,618.27</b>	<b>413,372.95</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	392,754.68	20,618.27	413,372.95
Inversiones 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>61,967,831.00</b>	<b>0.00</b>	<b>61,967,831.00</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,923,190.81</b>	<b>0.00</b>	<b>3,923,190.81</b>
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	3,923,190.81	0.00	3,923,190.81
Instrumentos Representativos de Deuda	61,967,831.00	0.00	61,967,831.00	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>64,912,385.09</b>	<b>38,381.48</b>	<b>64,950,766.57</b>	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>599,970,753.38</b>	<b>4,077,332.57</b>	<b>604,048,085.95</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	598,977,378.95	3,438,450.04	602,415,828.99	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	8,029,258.40	197,601.06	8,226,859.46	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	78,732,070.29	251,449.47	78,983,519.76	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	38,123,453.14	4,156,229.35	42,279,682.49				
(-) Provisiones para Créditos	-123,891,407.40	-3,966,397.35	-127,857,804.75	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>54,900,495.30</b>	<b>787,265.18</b>	<b>55,687,760.48</b>
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>840,110.26</b>	<b>0.00</b>	<b>840,110.26</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	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2,207,010.05</b>	<b>8,635.88</b>	<b>2,215,645.93</b>	Provisión para litigios y demandas	840,110.26	0.00	840,110.26
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	50,237.02	0.00	50,237.02	Otros	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	2,156,773.03	8,635.88	2,165,408.91	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>5,535,944.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5,535,944.00</b>	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables	0	0.00	0.00				
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	5,535,944.00	0.00	5,535,944.00	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>362,053.09</b>	<b>17,071.77</b>	<b>379,124.86</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,326,373.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,326,373.00</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>818,437,171.04</b>	<b>64,866,074.59</b>	<b>883,303,245.63</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	<b>PATRIMONIO</b>			
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	Capital Social	97,604,958.00	0.00	97,604,958.00
Otras	2,326,373.00	0.00	2,326,373.00	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>37,844,949.33</b>	<b>0.00</b>	<b>37,844,949.33</b>	Reservas	21,112,057.13	0.00	21,112,057.13
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>379,565.05</b>	<b>0.00</b>	<b>379,565.05</b>	Ajustes al Patrimonio	45,678.41	0.00	45,678.41
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	379,565.05	0.00	379,565.05	Resultado Neto del Ejercicio	-9,494,743.91	0.00	-9,494,743.91
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>16,446,245.60</b>	<b>0.00</b>	<b>16,446,245.60</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>109,341,425.94</b>	<b>0.00</b>	<b>109,341,425.94</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>4,748,814.16</b>	<b>0.00</b>	<b>4,748,814.16</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>927,778,596.98</b>	<b>64,866,074.59</b>	<b>992,644,671.57</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,824,055.35</b>	<b>0.00</b>	<b>2,824,055.35</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,834,943.54</b>	<b>1,962,944.89</b>	<b>3,797,888.43</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>927,745,544.81</b>	<b>64,899,126.76</b>	<b>992,644,671.57</b>				

# Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 31 de Marzo del 2021

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>15,642,899.00</b>	<b>188,384.24</b>	<b>15,831,283.24</b>
Disponibles	167,951.27	19,362.72	187,313.99
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	146,554.51	0.00	146,554.51
Inversiones a Vencimiento	22,616.02	33.73	22,649.75
Cartera de Créditos Directos	15,305,777.20	168,987.79	15,474,764.99
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>6,944,962.03</b>	<b>46,951.45</b>	<b>6,991,913.48</b>
Obligaciones con el Público	6,751,219.14	46,946.09	6,798,165.23
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	1,958.60	5.36	1,963.96
Adeudos y Obligaciones Financieras	133,796.48	0.00	133,796.48
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	69,597.97	0.00	69,597.97
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	64,198.51	0.00	64,198.51
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	57,987.69	0.00	57,987.69
Intereses de Cuentas por Pagar	57,987.69	0.00	57,987.69
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>8,697,936.97</b>	<b>141,432.79</b>	<b>8,839,369.76</b>
Provisiones para Créditos Directos	2,333,133.86	35,204.11	2,368,337.97
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6,364,803.11</b>	<b>106,228.68</b>	<b>6,471,031.79</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>585,845.73</b>	<b>14,130.79</b>	<b>599,976.52</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	585,845.73	14,130.79	599,976.52
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,669,663.44</b>	<b>240,192.95</b>	<b>1,909,856.39</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,203.25	0.00	1,203.25
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,463,108.78	104,736.30	1,567,845.08
Gastos Diversos	205,351.41	135,456.65	340,808.06
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>	<b>5,280,985.40</b>	<b>-119,833.48</b>	<b>5,161,151.92</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>1,337,367.15</b>	<b>59.36</b>	<b>1,337,426.51</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	56,093.20	0.00	56,093.20
Otros	1,281,273.95	59.36	1,281,333.31
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>6,618,352.55</b>	<b>-119,774.12</b>	<b>6,498,578.43</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>13,762,879.20</b>	<b>799,378.32</b>	<b>14,562,257.52</b>
Gastos de Personal y Directorio	10,414,587.95	0.00	10,414,587.95
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,120,221.14	799,309.57	3,919,530.71
Impuestos y Contribuciones	228,070.11	68.75	228,138.86
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>992,151.98</b>	<b>0.00</b>	<b>992,151.98</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-8,136,678.63</b>	<b>-919,152.44</b>	<b>-9,055,831.07</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>137,187.11</b>	<b>0.00</b>	<b>137,187.11</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15,670.73	0.00	15,670.73
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	46,791.46	0.00	46,791.46
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	74,724.92	0.00	74,724.92
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-8,273,865.74</b>	<b>-919,152.44</b>	<b>-9,193,018.18</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-308,152.96</b>	<b>6,427.23</b>	<b>-301,725.73</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-8,582,018.70</b>	<b>-912,725.21</b>	<b>-9,494,743.91</b>
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-8,582,018.70</b>	<b>-912,725.21</b>	<b>-9,494,743.91</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>-0.09727727</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>-0.09727727</b>		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.757