

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 30 de Setiembre de 2021**  
**(Expresado en Soles)**

Forma "A"

| Activo   | MN                    | ME                   | TOTAL                 |  | Pasivo y Patrimonio   | MN                    | ME                   | TOTAL HISTORICO       |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|  |                       |                      | HISTORICO             |  |   |                       |                      |                       |
| <b>DISPONIBLE</b>  | <b>124,960,691.59</b> | <b>62,319,573.57</b> | <b>187,280,265.16</b> |  | <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>  | <b>670,111,527.50</b> | <b>65,492,479.38</b> | <b>735,604,006.88</b> |
| Caja   | 20,802,822.00         | 5,875,782.35         | 26,678,604.35         |  | Obligaciones a la Vista   | 162,418.63            | 496.08               | 162,914.71            |
| Banco Central de Reserva del Perú                                | 85,121,743.88         | 55,239,249.10        | 140,360,992.98        |  | Obligaciones por Cuenta de Ahorro   | 173,822,763.40        | 29,530,678.77        | 203,353,442.17        |
| Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.              | 18,841,336.06         | 591,597.86           | 19,432,933.92         |  | Obligaciones por Cuentas a Plazo  | 458,271,207.38        | 35,225,321.74        | 493,496,529.12        |
| Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior                | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |  | Otras Obligaciones  | 37,855,138.09         | 735,982.79           | 38,591,120.88         |
| Canje  | 69,765.75             | 0.00                 | 69,765.75             |  |   |                       |                      |                       |
| Otras Disponibilidades   | 125,023.90            | 612,944.26           | 737,968.16            |  |   |                       |                      |                       |
| <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. INTERNACIONA</b>          | <b>342,800.87</b>     | <b>123,871.09</b>    | <b>466,671.96</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   | 342,800.87            | 123,871.09           | 466,671.96            |
| 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>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           |  | <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                     | <b>3,733,153.62</b>   | <b>0.00</b>          | <b>3,733,153.62</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                            | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |  | Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País                | 3,733,153.62          | 0.00                 | 3,733,153.62          |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 | <b>82,458,080.51</b>  | <b>0.00</b>          | <b>82,458,080.51</b>  |  | Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | <b>533,292,865.45</b> | <b>1,859,008.91</b>  | <b>535,151,874.36</b> |  | Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior                          | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 532,744,807.26        | 1,573,028.93         | 534,317,836.19        |  | Valores y Títulos   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cartera de Créditos Reestructurados                              | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |  | <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>   | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>              |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 11,884,874.65         | 251,671.80           | 12,136,546.45         |  | <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>   | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>              |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 61,750,453.22         | 329,724.70           | 62,080,177.92         |  | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>51,054,475.75</b>  | <b>700,419.60</b>    | <b>51,754,895.35</b>  |
| Cartera de Créditos Cobranza Judicial                            | 45,028,970.04         | 4,224,244.18         | 49,253,214.22         |  | <b>PROVISIONES</b>  | <b>835,789.65</b>     | <b>0.00</b>          | <b>835,789.65</b>     |
| (-) Provisiones para Créditos                                    | -118,116,239.72       | -4,519,660.70        | -122,635,900.42       |  | Provisión para créditos contingentes  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           |  | Provisión para litigios y demandas  | 835,789.65            | 0.00                 | 835,789.65            |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           |  | Otros   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>  | <b>1,972,607.72</b>   | <b>4,669.77</b>      | <b>1,977,277.49</b>   |  | <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>   | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 50,035.47             | 0.00                 | 50,035.47             |  | <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>  | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           |
| Otras Cuentas por Cobrar   | 1,922,572.25          | 4,669.77             | 1,927,242.02          |  | <b>OTROS PASIVOS</b>  | <b>1,790,915.64</b>   | <b>291,990.91</b>    | <b>2,082,906.55</b>   |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | <b>6,553,410.69</b>   | <b>0.00</b>          | <b>6,553,410.69</b>   |  | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>727,868,663.03</b> | <b>66,608,760.98</b> | <b>794,477,424.01</b> |
| Bienes Realizables   | 0                     | 0.00                 | 0.00                  |  | <b>PATRIMONIO</b>   | <b>97,604,958.00</b>  | <b>0.00</b>          | <b>97,604,958.00</b>  |
| Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados                          | 6,553,410.69          | 0.00                 | 6,553,410.69          |  | Capital Social  | 73,476.31             | 0.00                 | 73,476.31             |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | <b>2,382,298.00</b>   | <b>0.00</b>          | <b>2,382,298.00</b>   |  | Capital Adicional   | 21,112,057.13         | 0.00                 | 21,112,057.13         |
| Subsidiarias   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |  | Reservas  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos                | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |  | Ajustes al Patrimonio   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Otras  | 2,382,298.00          | 0.00                 | 2,382,298.00          |  | Resultados Acumulados   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                             | <b>38,729,009.97</b>  | <b>0.00</b>          | <b>38,729,009.97</b>  |  | Resultado Neto del Ejercicio  | -32,637,986.85        | 0.00                 | -32,637,986.85        |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>   | <b>486,979.63</b>     | <b>0.00</b>          | <b>486,979.63</b>     |  | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   | <b>86,152,504.59</b>  | <b>0.00</b>          | <b>86,152,504.59</b>  |
| Plusvalía  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |  | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>814,021,167.62</b> | <b>66,608,760.98</b> | <b>880,629,928.60</b> |
| Otros activos intangibles  | 486,979.63            | 0.00                 | 486,979.63            |  | <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                     | <b>2,854,511.02</b>   | <b>0.00</b>          | <b>2,854,511.02</b>   |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | <b>17,402,158.60</b>  | <b>0.00</b>          | <b>17,402,158.60</b>  |  |   |                       |                      |                       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   | <b>4,748,814.16</b>   | <b>0.00</b>          | <b>4,748,814.16</b>   |  |   |                       |                      |                       |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           |  |   |                       |                      |                       |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>883,239.09</b>     | <b>2,576,520.94</b>  | <b>3,459,760.03</b>   |  |   |                       |                      |                       |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>813,870,155.41</b> | <b>66,759,773.19</b> | <b>880,629,928.60</b> |  |   |                       |                      |                       |

# Estado de Resultados

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

**Del 01 Enero al 30 de Setiembre del 2021**  
(Expresado en Soles)

|   | MN                    | ME                   | TOTAL                 |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>   | <b>61,643,850.27</b>  | <b>390,436.84</b>    | <b>62,034,287.11</b>  |
| Disponible  | 412,310.87            | 38,503.44            | 450,814.31            |
| 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   | 225,125.97            | 0.00                 | 225,125.97            |
| Inversiones a Vencimiento   | 185,018.04            | 34.63                | 185,052.67            |
| Cartera de Créditos Directos  | 60,821,395.39         | 351,898.77           | 61,173,294.16         |
| 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>18,183,080.11</b>  | <b>135,173.37</b>    | <b>18,318,253.48</b>  |
| Obligaciones con el Público   | 17,427,678.51         | 135,160.77           | 17,562,839.28         |
| Fondos Interbancarios   | 0.36                  | 0.00                 | 0.36                  |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci   | 4,970.34              | 12.60                | 4,982.94              |
| Adeudos y Obligaciones Financieras  | 583,722.11            | 0.00                 | 583,722.11            |
| 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                            | 205,598.37            | 0.00                 | 205,598.37            |
| 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                  | 378,123.74            | 0.00                 | 378,123.74            |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                                     | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cuentas Por Pagar   | 166,708.79            | 0.00                 | 166,708.79            |
| Intereses de Cuentas por Pagar  | 166,708.79            | 0.00                 | 166,708.79            |
| 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>43,460,770.16</b>  | <b>255,263.47</b>    | <b>43,716,033.63</b>  |
| Provisiones para Créditos Directos  | 26,566,236.72         | 291,694.58           | 26,857,931.30         |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>16,894,533.44</b>  | <b>-36,431.11</b>    | <b>16,858,102.33</b>  |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>   | <b>1,965,922.32</b>   | <b>66,130.61</b>     | <b>2,032,052.93</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   | 1,965,922.32          | 66,130.61            | 2,032,052.93          |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>   | <b>4,836,672.58</b>   | <b>584,122.68</b>    | <b>5,420,795.26</b>   |
| Gastos por Créditos Indirectos  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                                 | 10,829.25             | 0.00                 | 10,829.25             |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito  | 4,117,097.59          | 308,959.13           | 4,426,056.72          |
| Gastos Diversos   | 708,745.74            | 275,163.55           | 983,909.29            |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>             | <b>14,023,783.18</b>  | <b>-554,423.18</b>   | <b>13,469,360.00</b>  |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                | <b>1,711,261.91</b>   | <b>1,446.48</b>      | <b>1,712,708.39</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   | 204,750.09            | 0.00                 | 204,750.09            |
| Otros   | 1,506,511.82          | 1,446.48             | 1,507,958.30          |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>   | <b>15,735,045.09</b>  | <b>-552,976.70</b>   | <b>15,182,068.39</b>  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>   | <b>41,423,547.29</b>  | <b>2,630,305.04</b>  | <b>44,053,852.33</b>  |
| Gastos de Personal y Directorio   | 29,896,086.51         | 11,118.73            | 29,907,205.24         |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros  | 10,767,807.43         | 2,618,730.98         | 13,386,538.41         |
| Impuestos y Contribuciones  | 759,653.35            | 455.33               | 760,108.68            |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>  | <b>3,068,176.18</b>   | <b>0.00</b>          | <b>3,068,176.18</b>   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>  | <b>-28,756,678.38</b> | <b>-3,183,281.74</b> | <b>-31,939,960.12</b> |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>   | <b>865,871.54</b>     | <b>0.00</b>          | <b>865,871.54</b>     |
| Provisión para Créditos Indirectos  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                             | 325,834.44            | 0.00                 | 325,834.44            |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad   | 403,968.73            | 0.00                 | 403,968.73            |
| 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  | 136,068.37            | 0.00                 | 136,068.37            |
| Otras Provisiones   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>   | <b>-29,622,549.92</b> | <b>-3,183,281.74</b> | <b>-32,805,831.66</b> |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>  | <b>86,264.85</b>      | <b>81,579.96</b>     | <b>167,844.81</b>     |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                      | <b>-29,536,285.07</b> | <b>-3,101,701.78</b> | <b>-32,637,986.85</b> |
| IMPUESTO A LA RENTA   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   | <b>-29,536,285.07</b> | <b>-3,101,701.78</b> | <b>-32,637,986.85</b> |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>                                       | <b>-0.33438862</b>    |                      |                       |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>                                      | <b>-0.33438862</b>    |                      |                       |