

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 31 de Marzo de 2022**  
**(Expresado en Soles)**

Forma "A"

| Activo   | MN                    | ME                   | TOTAL<br>HISTORICO    | Pasivo y Patrimonio   | MN                    | ME                   | TOTAL HISTORICO       |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | <b>103,373,488.62</b> | <b>51,404,111.05</b> | <b>154,777,599.67</b> | <b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>  | <b>585,983,674.88</b> | <b>55,073,721.17</b> | <b>641,057,396.05</b> |
| Caja   | 21,424,950.00         | 5,166,923.25         | 26,591,873.25         | Obligaciones a la Vista   | 182,616.02            | 658.24               | 183,274.26            |
| Banco Central de Reserva del Perú                                | 73,066,768.94         | 44,810,117.95        | 117,876,886.89        | Obligaciones por Cuenta de Ahorro   | 162,179,197.23        | 27,234,099.03        | 189,413,296.26        |
| Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.              | 8,758,106.97          | 878,754.05           | 9,636,861.02          | Obligaciones por Cuentas a Plazo  | 394,603,862.07        | 27,414,190.90        | 422,018,052.97        |
| Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior                | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  | Otras Obligaciones  | 29,017,999.56         | 424,773.00           | 29,442,772.56         |
| Canje  | 62,341.16             | 0.00                 | 62,341.16             |   |                       |                      |                       |
| Otras Disponibilidades   | 61,321.55             | 548,315.80           | 609,637.35            |   |                       |                      |                       |
| <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. INTERNACIONA</b>         | <b>2,959,055.98</b>   | <b>50,061.12</b>     | <b>3,009,117.10</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   | 2,959,055.98          | 50,061.12            | 3,009,117.10          |
| 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>4,988,050.00</b>   | <b>0.00</b>          | <b>4,988,050.00</b>   |   |                       |                      |                       |
| Instrumentos Representativos de Capital                          | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |   |                       |                      |                       |
| Instrumentos Representativos de Deuda                            | 4,988,050.00          | 0.00                 | 4,988,050.00          |   |                       |                      |                       |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 | <b>19,035.31</b>      | <b>0.00</b>          | <b>19,035.31</b>      | <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                     | <b>3,377,873.30</b>   | <b>0.00</b>          | <b>3,377,873.30</b>   |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | <b>538,414,648.36</b> | <b>2,092,363.54</b>  | <b>540,507,011.90</b> | Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú               | 3,377,873.30          | 0.00                 | 3,377,873.30          |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 537,794,614.06        | 1,897,477.72         | 539,692,091.78        | Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País                | 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. Financieras Internacionales | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 10,665,988.68         | 204,723.02           | 10,870,711.70         | Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior                          | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 33,023,254.90         | 263,270.65           | 33,286,525.55         | Valores y Títulos   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cartera de Créditos Cobranza Judicial                            | 26,686,423.16         | 3,166,801.89         | 29,853,225.05         | <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>   | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>              |
| (-) Provisiones para Créditos                                    | -69,755,632.44        | -3,439,909.74        | -73,195,542.18        | <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>   | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>0</b>              |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>38,197,209.47</b>  | <b>464,015.80</b>    | <b>38,661,225.27</b>  |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>          | <b>0.00</b>           | <b>PROVISIONES</b>  | <b>838,866.49</b>     | <b>0.00</b>          | <b>838,866.49</b>     |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>  | <b>1,297,693.33</b>   | <b>747.26</b>        | <b>1,298,440.59</b>   | Provisión para créditos contingentes  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 51,794.37             | 0.00                 | 51,794.37             | Provisión para litigios y demandas  | 838,866.49            | 0.00                 | 838,866.49            |
| Otras Cuentas por Cobrar   | 1,245,898.96          | 747.26               | 1,246,646.22          | Otros   | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | <b>4,799,930.67</b>   | <b>0.00</b>          | <b>4,799,930.67</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                          | 4,799,930.67          | 0.00                 | 4,799,930.67          |   |                       |                      |                       |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | <b>2,382,298.00</b>   | <b>0.00</b>          | <b>2,382,298.00</b>   | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>631,626,070.11</b> | <b>55,592,217.20</b> | <b>687,218,287.31</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  | 2,382,298.00          | 0.00                 | 2,382,298.00          | Capital Adicional   | 73,476.31             | 0.00                 | 73,476.31             |
| <b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                             | <b>38,040,442.03</b>  | <b>0.00</b>          | <b>38,040,442.03</b>  | Reservas  | 21,112,057.13         | 0.00                 | 21,112,057.13         |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>   | <b>680,271.19</b>     | <b>0.00</b>          | <b>680,271.19</b>     | Ajustes al Patrimonio   | -507.48               | 0.00                 | -507.48               |
| Plusvalía  | 0.00                  | 0.00                 | 0.00                  | Resultados Acumulados   | -25,350,819.33        | 0.00                 | -25,350,819.33        |
| Otros activos intangibles  | 680,271.19            | 0.00                 | 680,271.19            | Resultado Neto del Ejercicio  | 2,573,566.76          | 0.00                 | 2,573,566.76          |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | <b>18,740,952.60</b>  | <b>0.00</b>          | <b>18,740,952.60</b>  | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   | <b>96,012,731.39</b>  | <b>0.00</b>          | <b>96,012,731.39</b>  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   | <b>13,722,526.16</b>  | <b>0.00</b>          | <b>13,722,526.16</b>  |   |                       |                      |                       |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            |                       |                      |                       | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>727,638,801.50</b> | <b>55,592,217.20</b> | <b>783,231,018.70</b> |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>1,022,401.87</b>   | <b>2,252,058.71</b>  | <b>3,274,460.58</b>   | <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                     | <b>2,283,899.40</b>   | <b>0.00</b>          | <b>2,283,899.40</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>727,481,738.14</b> | <b>55,749,280.56</b> | <b>783,231,018.70</b> |   |                       |                      |                       |

# Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 31 de Marzo del 2022

(Expresado en Soles)

|   | MN                   | ME                 | TOTAL                |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>   | <b>26,696,090.69</b> | <b>118,738.38</b>  | <b>26,814,829.07</b> |
| Disponible  | 673,421.23           | 12,595.19          | 686,016.42           |
| 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   | 14,314.68            | 0.00               | 14,314.68            |
| Inversiones a Vencimiento   | 11,556.18            | 0.11               | 11,556.29            |
| Cartera de Créditos Directos  | 25,996,798.60        | 106,143.08         | 26,102,941.68        |
| 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>4,394,221.11</b>  | <b>39,257.30</b>   | <b>4,433,478.41</b>  |
| Obligaciones con el Público   | 4,207,611.27         | 39,157.09          | 4,246,768.36         |
| Fondos Interbancarios   | 0.12                 | 0.00               | 0.12                 |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci   | 5,821.78             | 100.21             | 5,921.99             |
| Adeudos y Obligaciones Financieras  | 119,534.69           | 0.00               | 119,534.69           |
| 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                            | 60,169.96            | 0.00               | 60,169.96            |
| 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                  | 59,364.73            | 0.00               | 59,364.73            |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                                     | 0.00                 | 0.00               | 0.00                 |
| Cuentas Por Pagar   | 61,253.25            | 0.00               | 61,253.25            |
| Intereses de Cuentas por Pagar  | 61,253.25            | 0.00               | 61,253.25            |
| 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>22,301,869.58</b> | <b>79,481.08</b>   | <b>22,381,350.66</b> |
| Provisiones para Créditos Directos  | 2,971,112.72         | -366,978.73        | 2,604,133.99         |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>19,330,756.86</b> | <b>446,459.81</b>  | <b>19,777,216.67</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>   | <b>591,308.98</b>    | <b>16,934.22</b>   | <b>608,243.20</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   | 591,308.98           | 16,934.22          | 608,243.20           |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>   | <b>1,422,557.80</b>  | <b>130,214.59</b>  | <b>1,552,772.39</b>  |
| Gastos por Créditos Indirectos  | 0.00                 | 0.00               | 0.00                 |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                                 | 3,767.61             | 0.00               | 3,767.61             |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito  | 1,212,281.46         | 4,498.78           | 1,216,780.24         |
| Gastos Diversos   | 206,508.73           | 125,715.81         | 332,224.54           |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>             | <b>18,499,508.04</b> | <b>333,179.44</b>  | <b>18,832,687.48</b> |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                | <b>147,350.38</b>    | <b>4,382.38</b>    | <b>151,732.76</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   | 96,428.06            | 0.00               | 96,428.06            |
| Otros   | 50,922.32            | 4,382.38           | 55,304.70            |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>   | <b>18,646,858.42</b> | <b>337,561.82</b>  | <b>18,984,420.24</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>   | <b>14,005,389.90</b> | <b>794,910.61</b>  | <b>14,800,300.51</b> |
| Gastos de Personal y Directorio   | 9,860,957.26         | 0.00               | 9,860,957.26         |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros  | 3,921,903.81         | 794,806.03         | 4,716,709.84         |
| Impuestos y Contribuciones  | 222,528.83           | 104.58             | 222,633.41           |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>  | <b>1,198,503.07</b>  | <b>0.00</b>        | <b>1,198,503.07</b>  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>  | <b>3,442,965.45</b>  | <b>-457,348.79</b> | <b>2,985,616.66</b>  |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>   | <b>592,966.74</b>    | <b>0.00</b>        | <b>592,966.74</b>    |
| Provisión para Créditos Indirectos  | 0.00                 | 0.00               | 0.00                 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                             | 109,021.80           | 0.00               | 109,021.80           |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad   | 411,328.12           | 0.00               | 411,328.12           |
| 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  | 72,616.82            | 0.00               | 72,616.82            |
| Otras Provisiones   | 0.00                 | 0.00               | 0.00                 |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>   | <b>2,849,998.71</b>  | <b>-457,348.79</b> | <b>2,392,649.92</b>  |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>  | <b>756,295.18</b>    | <b>21,199.66</b>   | <b>777,494.84</b>    |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                      | <b>3,606,293.89</b>  | <b>-436,149.13</b> | <b>3,170,144.76</b>  |
| IMPUESTO A LA RENTA   | -596,578.00          | 0.00               | -596,578.00          |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   | <b>3,009,715.89</b>  | <b>-436,149.13</b> | <b>2,573,566.76</b>  |

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA 0.02636717

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA 0.02636717

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.698