

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

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>122,410,157.93</b>	<b>54,510,243.78</b>	<b>176,920,401.71</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>611,332,311.43</b>	<b>58,236,795.35</b>	<b>669,569,106.78</b>
Caja	23,272,080.21	5,936,834.26	29,208,914.47	Obligaciones a la Vista	135,140.24	221.21	135,361.45
Banco Central de Reserva del Perú	28,702,025.62	35,618,853.05	64,320,878.67	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	138,685,722.36	29,827,877.53	168,513,599.89
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	70,215,068.14	942,999.22	71,158,067.36	Obligaciones por Cuentas a Plazo	444,404,501.32	27,848,121.36	472,252,622.68
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	28,106,947.51	560,575.25	28,667,522.76
Canje	138,865.07	0.00	138,865.07				
Otras Disponibilidades	82,118.89	12,011,557.25	12,093,676.14				
<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>6,096,961.72</b>	<b>13,939.94</b>	<b>6,110,901.66</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	6,096,961.72	13,939.94	6,110,901.66
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>7,096,212.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7,096,212.00</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>13,035,108.52</b>	<b>0.00</b>	<b>13,035,108.52</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	7,096,212.00	0.00	7,096,212.00	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	13,035,108.52	0.00	13,035,108.52
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>19,041.62</b>	<b>0.00</b>	<b>19,041.62</b>	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>578,691,791.32</b>	<b>2,216,299.42</b>	<b>580,908,090.74</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	580,189,791.63	2,069,022.11	582,258,813.74	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	9,169,204.97	174,630.43	9,343,835.40	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	0	0	0
Cartera de Créditos Vencidos	25,641,631.88	2,736.16	25,644,368.04	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>24,303,430.04</b>	<b>917,896.65</b>	<b>25,221,326.69</b>
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	24,974,453.11	2,307,470.98	27,281,924.09	PROVISIONES	784,433.28	0.00	784,433.28
(-) Provisiones para Créditos	-61,283,290.27	-2,337,560.26	-63,620,850.53	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	784,433.28	0.00	784,433.28
<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>1,086,188.31</b>	<b>1,188.86</b>	<b>1,087,377.17</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	51,402.87	0.00	51,402.87	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Otras Cuentas por Cobrar	1,034,785.44	1,188.86	1,035,974.30	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>474,039.16</b>	<b>3,171.68</b>	<b>477,210.84</b>
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>3,554,263.77</b>	<b>0.00</b>	<b>3,554,263.77</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>656,026,284.15</b>	<b>59,171,803.62</b>	<b>715,198,087.77</b>
Bienes Realizables	0	0.00	0.00	<b>PATRIMONIO</b>			
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	3,554,263.77	0.00	3,554,263.77	Capital Social	93,366,195.00	0.00	93,366,195.00
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,459,662.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,459,662.00</b>	Capital Adicional	32,097,320.31	0.00	32,097,320.31
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00	Reservas	0.80	0.00	0.80
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00	Ajustes al Patrimonio	-8,374.45	0.00	-8,374.45
Otras	2,459,662.00	0.00	2,459,662.00	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>39,515,359.93</b>	<b>0.00</b>	<b>39,515,359.93</b>	Resultado Neto del Ejercicio	7,148,426.69	0.00	7,148,426.69
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>607,476.04</b>	<b>0.00</b>	<b>607,476.04</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>132,603,568.35</b>	<b>0.00</b>	<b>132,603,568.35</b>
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>788,629,852.50</b>	<b>59,171,803.62</b>	<b>847,801,656.12</b>
Otros activos intangibles	607,476.04	0.00	607,476.04	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,220,118.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,220,118.00</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>18,740,952.60</b>	<b>0.00</b>	<b>18,740,952.60</b>				
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>13,718,164.16</b>	<b>0.00</b>	<b>13,718,164.16</b>				
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>							
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>679,848.55</b>	<b>2,494,805.83</b>	<b>3,174,654.38</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>788,579,118.23</b>	<b>59,222,537.89</b>	<b>847,801,656.12</b>				

# Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 31 de Diciembre del 2022

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>117,326,714.06</b>	<b>760,347.97</b>	<b>118,087,062.03</b>
Disponible	3,158,188.95	424,747.12	3,582,936.07
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	299,106.85	0.00	299,106.85
Inversiones a Vencimiento	11,562.49	0.11	11,562.60
Cartera de Créditos Directos	113,857,855.77	335,600.74	114,193,456.51
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>21,984,850.15</b>	<b>199,337.39</b>	<b>22,184,187.54</b>
Obligaciones con el Público	20,736,201.98	199,222.19	20,935,424.17
Fondos Interbancarios	0.48	0.00	0.48
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	58,759.44	115.20	58,874.64
Adeudos y Obligaciones Financieras	685,239.86	0.00	685,239.86
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	508,939.09	0.00	508,939.09
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	176,300.77	0.00	176,300.77
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	504,648.39	0.00	504,648.39
Intereses de Cuentas por Pagar	504,648.39	0.00	504,648.39
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>95,341,863.91</b>	<b>561,010.58</b>	<b>95,902,874.49</b>
Provisiones para Créditos Directos	19,160,187.47	-398,682.11	18,761,505.36
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>76,181,676.44</b>	<b>959,692.69</b>	<b>77,141,369.13</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>2,620,785.81</b>	<b>63,787.68</b>	<b>2,684,573.49</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	2,620,785.81	63,787.68	2,684,573.49
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>5,441,785.00</b>	<b>904,326.32</b>	<b>6,346,111.32</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	15,070.44	0.00	15,070.44
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,550,724.14	295,414.57	4,846,138.71
Gastos Diversos	875,990.42	608,911.75	1,484,902.17
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>	<b>73,360,677.25</b>	<b>119,154.05</b>	<b>73,479,831.30</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>413,122.38</b>	<b>9,219.01</b>	<b>422,341.39</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	181,572.31	0.00	181,572.31
Otros	231,550.07	9,219.01	240,769.08
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>73,773,799.63</b>	<b>128,373.06</b>	<b>73,902,172.69</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>57,745,249.63</b>	<b>3,624,673.49</b>	<b>61,369,923.12</b>
Gastos de Personal y Directorio	40,034,430.95	41,110.16	40,075,541.11
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,713,547.67	3,582,957.42	20,296,505.09
Impuestos y Contribuciones	997,271.01	605.91	997,876.92
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>4,811,057.13</b>	<b>0.00</b>	<b>4,811,057.13</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>11,217,492.87</b>	<b>-3,496,300.43</b>	<b>7,721,192.44</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>2,347,357.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,347,357.00</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	318,549.77	0.00	318,549.77
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	1,632,309.60	0.00	1,632,309.60
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	396,497.63	0.00	396,497.63
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>8,870,135.87</b>	<b>-3,496,300.43</b>	<b>5,373,835.44</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>2,337,358.89</b>	<b>38,172.36</b>	<b>2,375,531.25</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>11,207,494.76</b>	<b>-3,458,128.07</b>	<b>7,749,366.69</b>
IMPUESTO A LA RENTA	-600,940.00	0.00	-600,940.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>10,606,554.76</b>	<b>-3,458,128.07</b>	<b>7,148,426.69</b>

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA

0.07656333

UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA

0.07656333

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.8140