

**Estado de Situación Financiera**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Al 31 de Marzo de 2023**  
**(Expresado en Soles)**

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>103,518,525.66</b>	<b>51,929,579.56</b>	<b>155,448,105.22</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>605,384,356.75</b>	<b>53,706,900.69</b>	<b>659,091,257.44</b>
Caja	21,373,745.70	6,523,518.67	27,897,264.37	Obligaciones a la Vista	105,372.15	105.34	105,477.49
Banco Central de Reserva del Perú	41,568,754.63	16,150,175.82	57,718,930.45	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	138,222,004.07	27,083,870.77	165,305,874.84
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	40,461,387.02	17,385,572.13	57,846,959.15	Obligaciones por Cuentas a Plazo	436,019,420.52	26,121,550.35	462,140,970.87
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	31,037,560.01	501,374.23	31,538,934.24
Canje	18,962.04	0.00	18,962.04				
Otras Disponibilidades	95,676.27	11,870,312.94	11,965,989.21				
<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>5,795,494.26</b>	<b>740.06</b>	<b>5,796,234.32</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	5,795,494.26	740.06	5,796,234.32
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>9,256,968.50</b>	<b>0.00</b>	<b>9,256,968.50</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>7,699,458.67</b>	<b>0.00</b>	<b>7,699,458.67</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	9,256,968.50	0.00	9,256,968.50	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	7,699,458.67	0.00	7,699,458.67
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>19,043.70</b>	<b>0.00</b>	<b>19,043.70</b>	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>578,342,557.70</b>	<b>1,783,380.99</b>	<b>580,125,938.69</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	584,441,943.70	1,646,477.25	586,088,420.95	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	7,712,229.87	159,123.91	7,871,353.78	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cartera de Créditos Vencidos	23,529,144.36	2,698.86	23,531,843.22	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	25,589,377.71	2,169,351.06	27,758,728.77				
(-) Provisiones para Créditos	-62,930,137.94	-2,194,270.09	-65,124,408.03	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>18,861,122.36</b>	<b>805,749.08</b>	<b>19,666,871.44</b>
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>752,481.76</b>	<b>0.00</b>	<b>752,481.76</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>1,146,026.02</b>	<b>1,673.67</b>	<b>1,147,699.69</b>	Provisión para litigios y demandas	752,481.76	0.00	752,481.76
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	51,272.37	0.00	51,272.37	Otros	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	1,094,753.65	1,673.67	1,096,427.32	<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>3,148,306.63</b>	<b>0.00</b>	<b>3,148,306.63</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	3,148,306.63	0.00	3,148,306.63	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>311,118.32</b>	<b>8,281.78</b>	<b>319,400.10</b>
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,459,662.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,459,662.00</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>638,804,032.12</b>	<b>54,521,671.61</b>	<b>693,325,703.73</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	93,366,195.00	0.00	93,366,195.00
Otras	2,459,662.00	0.00	2,459,662.00	Capital Adicional	32,097,320.31	0.00	32,097,320.31
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>38,687,541.44</b>	<b>0.00</b>	<b>38,687,541.44</b>	Reservas	0.80	0.00	0.80
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>552,070.37</b>	<b>0.00</b>	<b>552,070.37</b>	Ajustes al Patrimonio	-297.52	0.00	-297.52
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Resultados Acumulados	7,148,426.69	0.00	7,148,426.69
Otros activos intangibles	552,070.37	0.00	552,070.37	Resultado Neto del Ejercicio	844,978.35	0.00	844,978.35
<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>133,456,623.63</b>	<b>0.00</b>	<b>133,456,623.63</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>13,532,374.16</b>	<b>0.00</b>	<b>13,532,374.16</b>				
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>				<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>772,260,655.75</b>	<b>54,521,671.61</b>	<b>826,782,327.36</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,594,002.43</b>	<b>2,069,661.93</b>	<b>3,663,664.36</b>	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>1,477,952.10</b>	<b>0.00</b>	<b>1,477,952.10</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>770,998,031.21</b>	<b>55,784,296.15</b>	<b>826,782,327.36</b>				

# Estado de Resultados

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

Del 01 Enero al 31 de Marzo del 2023

(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>29,321,226.40</b>	<b>469,462.46</b>	<b>29,790,688.86</b>
Disponible	1,551,460.41	396,194.82	1,947,655.23
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	145,998.57	0.00	145,998.57
Inversiones a Vencimiento	2.08	0.00	2.08
Cartera de Créditos Directos	27,623,765.34	73,267.64	27,697,032.98
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>7,681,135.74</b>	<b>63,689.81</b>	<b>7,744,825.55</b>
Obligaciones con el Público	7,376,852.30	63,688.54	7,440,540.84
Fondos Interbancarios	0.12	0.00	0.12
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internaci	9,158.98	1.27	9,160.25
Adeudos y Obligaciones Financieras	283,525.79	0.00	283,525.79
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	249,508.23	0.00	249,508.23
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	34,017.56	0.00	34,017.56
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	11,598.55	0.00	11,598.55
Intereses de Cuentas por Pagar	11,598.55	0.00	11,598.55
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>21,640,090.66</b>	<b>405,772.65</b>	<b>22,045,863.31</b>
Provisiones para Créditos Directos	5,488,673.73	-120,852.62	5,367,821.11
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>16,151,416.93</b>	<b>526,625.27</b>	<b>16,678,042.20</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>522,644.37</b>	<b>6,927.58</b>	<b>529,571.95</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	522,644.37	6,927.58	529,571.95
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,336,760.07</b>	<b>274,982.75</b>	<b>1,611,742.82</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,897.82	0.00	3,897.82
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,134,839.50	92,665.69	1,227,505.19
Gastos Diversos	198,022.75	182,317.06	380,339.81
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA</b>	<b>15,337,301.23</b>	<b>258,570.10</b>	<b>15,595,871.33</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>56,476.12</b>	<b>871.11</b>	<b>57,347.23</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	2,339.51	0.00	2,339.51
Otros	54,136.61	871.11	55,007.72
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>15,393,777.35</b>	<b>259,441.21</b>	<b>15,653,218.56</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>13,520,360.88</b>	<b>636,124.79</b>	<b>14,156,485.67</b>
Gastos de Personal y Directorio	9,412,533.39	6,946.90	9,419,480.29
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,873,373.73	629,130.12	4,502,503.85
Impuestos y Contribuciones	234,453.76	47.77	234,501.53
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,154,902.11</b>	<b>0.00</b>	<b>1,154,902.11</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>718,514.36</b>	<b>-376,683.58</b>	<b>341,830.78</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>535,957.14</b>	<b>0.00</b>	<b>535,957.14</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	130,000.00	0.00	130,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicad	405,957.14	0.00	405,957.14
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	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>182,557.22</b>	<b>-376,683.58</b>	<b>-194,126.36</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>1,217,525.70</b>	<b>7,369.01</b>	<b>1,224,894.71</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>1,400,082.92</b>	<b>-369,314.57</b>	<b>1,030,768.35</b>
IMPUESTO A LA RENTA	-185,790.00	0.00	-185,790.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,214,292.92</b>	<b>-369,314.57</b>	<b>844,978.35</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>0.00905015</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>0.00905015</b>		