


Instiitución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2013

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	92,453,961.42	34,496,012.49	126,949,973.91
Caja	6,999,082.85	3,490,672.80	10,489,755.65
Banco Central de Reserva del Peru	73,511,017.18	18,763,055.02	92,274,072.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	11,897,552.89	12,163,976.37	24,061,529.26
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	46,308.50	78,308.30	124,616.80
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	6,280,906.26		6,280,906.26
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	6,280,906.26		6,280,906.26
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	932,229.21	5,409,967.65	6,342,196.86
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	556,913,856.77	110,079,565.89	666,993,422.66
Cartera de Creditos Vigentes	560,500,349.16	110,739,295.55	671,239,644.71
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	6,030,382.62	918,279.92	6,948,662.54
Cartera de Creditos Vencidos	21,148,629.25	1,358,205.11	22,506,834.36
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	16,112,115.64	2,430,969.38	18,543,085.02
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 46,877,619.90 )	( 5,367,184.07 )	( 52,244,803.97 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	828,847.30	336,933.59	1,165,780.89
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	828,847.30	336,933.59	1,165,780.89
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	158,099.33		158,099.33
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	158,099.33		158,099.33
<b>PARTICIPACIONES</b>	847,868.41		847,868.41
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	847,868.41		847,868.41
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	30,842,843.32		30,842,843.32
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	120,509.10		120,509.10
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	120,509.10		120,509.10
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	2,305,250.70		2,305,250.70
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	3,687,631.14		3,687,631.14
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,148,834.41	764,165.44	1,912,999.85
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	696,520,837.37	151,086,645.06	847,607,482.43


  
 Ronald Guillermo Salas Pérez  
 Director

Director

  
 Edgar Efraín Momani Suarez  
 Director

Director

  
 MDA Samuel Troncal Calderon  
 Gerente de Captaciones y Finanzas  
 Gerente General

  
 CPC. Carlos Calloapaza Cañahuara  
 MAT. 13-495  
 Contador General (e)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2013

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	550,110,564.35	81,260,142.46	631,370,706.81
Obligaciones a la Vista	56,744.77	1,048.12	57,792.89
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	87,963,911.66	26,350,203.03	114,314,114.69
Obligaciones por Cuentas a Plazo	429,300,521.96	52,883,626.58	482,184,148.54
Otras Obligaciones	32,789,385.96	2,025,264.73	34,814,650.69
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	17,926,580.29	8,347,322.64	26,273,902.93
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	718,078.43	174,447.89	892,526.32
Depositos a Plazo	17,208,501.86	8,172,874.75	25,381,376.61
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	12,792,082.39	60,995,804.31	73,787,886.70
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12,792,082.39	23,004,542.73	35,796,625.12
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		37,991,261.58	37,991,261.58
Valores y Titulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	3,909,168.56	245,999.91	4,155,168.47
<b>PROVISIONES</b>	66,481.54		66,481.54
Provision para Creditos Contingentes	131.14		131.14
Provisión para litigios y demandas	66,350.40		66,350.40
Otros			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	215,069.86	4,429.89	219,499.75
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	585,019,946.99	150,853,699.21	735,873,646.20
<b>PATRIMONIO</b>	111,733,836.23		111,733,836.23
Capital Social	66,392,872.24		66,392,872.24
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	31,012,994.72		31,012,994.72
Ajustes al Patrimonio	34,962.47		34,962.47
Resultados Acumulados	6,401,838.47		6,401,838.47
Resultado Neto del Ejercicio	7,817,692.02		7,817,692.02
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	696,753,783.22	150,853,699.21	847,607,482.43
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	3,484,878.23	366,385.62	3,851,263.85

  
  
**Ronald Guillermo Saías Pérez**  
 Director

  
  
**Edger Efraín Mamani Suarez**  
 Director

  
  
**MBA Samuel Ticona Calderon**  
 Gerente de Contrataciones y Finanzas

  
  
**CPC. Carlos Calloapaza Cañahuara**  
 MAT. 13-495  
 Contador General (e)