


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


**Al 31 de marzo de 2013**

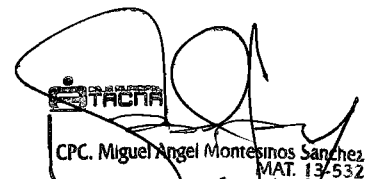
( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Equivalente en M.E.</b>	<b>TOTAL</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>118,446,643.33</b>	<b>23,300,207.12</b>	<b>141,746,850.45</b>
Caja	6,842,467.80	2,840,632.70	9,683,100.50
Banco Central de Reserva del Peru	85,731,993.19	7,715,619.72	93,447,612.91
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	25,772,641.79	12,734,763.75	38,507,405.54
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	99,540.55	9,190.95	108,731.50
<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>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>2,905,827.48</b>	<b>573,240.45</b>	<b>3,479,067.93</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>485,317,980.40</b>	<b>102,574,520.42</b>	<b>587,892,500.82</b>
Cartera de Creditos Vigentes	490,008,785.45	103,547,571.64	593,556,357.09
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	4,121,092.32	723,368.10	4,844,460.42
Cartera de Creditos Vencidos	15,000,459.04	923,608.13	15,924,067.17
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	13,830,526.18	2,176,210.04	16,006,736.22
- S/. ..Provisiones para créditos.....	( 37,642,882.59 )	( 4,796,237.49 )	( 42,439,120.08 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>836,722.99</b>	<b>53,134.56</b>	<b>889,857.55</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	836,722.99	53,134.56	889,857.55
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>223,834.88</b>		<b>223,834.88</b>
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	223,834.88		223,834.88
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>847,868.41</b>		<b>847,868.41</b>
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	847,868.41		847,868.41
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>25,578,521.98</b>		<b>25,578,521.98</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>53,079.89</b>		<b>53,079.89</b>
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	53,079.89		53,079.89
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,232,426.62</b>	<b>625,539.57</b>	<b>1,857,966.19</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>635,442,905.98</b>	<b>127,126,642.12</b>	<b>762,569,548.10</b>

  
**Gino Lombardi Gambetta**  
 Director

  
**Francisco Fuentes Justa**  
 Director

  
**Gerardo Gonzalo Calderon**  
 Gerente de Captaciones y Finanzas

  
**CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez**  
 MAT. 134532  
 Contador General


**Contador**


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


Al 31 de marzo de 2013


( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Equivalente en M.E.</b>	<b>TOTAL</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>493,758,410.50</b>	<b>55,340,700.03</b>	<b>549,099,110.53</b>
Obligaciones a la Vista	67,101.62	3,365.55	70,467.17
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	86,300,525.22	22,348,815.40	108,649,340.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo	379,629,839.93	30,842,763.38	410,472,603.31
Otras Obligaciones	27,760,943.73	2,145,755.70	29,906,699.43
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	<b>6,804,205.53</b>	<b>10,107,352.48</b>	<b>16,911,558.01</b>
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	58,034.25	270,906.10	328,940.35
Depositos a Plazo	6,746,171.28	9,836,446.38	16,582,617.66
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>26,509,157.61</b>	<b>60,308,688.21</b>	<b>86,817,845.82</b>
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	14,989,289.18	25,190,398.51	40,179,687.69
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	11,519,868.43	35,118,289.70	46,638,158.13
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4,071,484.89</b>	<b>140,800.58</b>	<b>4,212,285.47</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>325,936.85</b>		<b>325,936.85</b>
Provision para Creditos Contingentes	168.70		168.70
Provisión para litigios y demandas	60,920.61		60,920.61
Otros	264,847.54		264,847.54
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>149,651.81</b>		<b>149,651.81</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>( 2,148,523.19 )</b>		<b>( 2,148,523.19 )</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>89,357.47</b>	<b>4,469.24</b>	<b>93,826.71</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	<b>529,559,681.47</b>	<b>125,902,010.54</b>	<b>655,461,692.01</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>107,107,856.09</b>		<b>107,107,856.09</b>
Capital Social	66,392,872.24		66,392,872.24
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	23,267,587.44		23,267,587.44
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	14,082,558.69		14,082,558.69
Resultado Neto del Ejercicio	3,291,361.41		3,291,361.41
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>636,667,537.56</b>	<b>125,902,010.54</b>	<b>762,569,548.10</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>3,059,981.00</b>	<b>297,735.00</b>	<b>3,357,716.00</b>

  
 Gino Lombardi Gambetta  
 Director

  
 Francisco Fuentes Bustos  
 Director

  
 MPA Samuel Ticona Calderon  
 Gerente de Captaciones y Finanzas

  
 CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez  
 MAT. 13-532  
 Contador General