

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2008

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	28,116,662.86	18,767,942.44	46,884,605.30
Caja	1,868,980.76	2,462,394.28	4,331,375.04
Banco Central de Reserva del Peru	7,625,364.74	773,157.96	8,398,522.70
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	18,342,229.12	15,498,046.52	33,840,275.64
Otras Disponibilidades	93,428.36	13,914.59	107,342.95
Rendimientos Devengados del Disponible	186,659.88	20,429.09	207,088.97
FONDOS INTERBANCARIOS			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	6,099,086.82	2,147,646.74	8,246,733.56
Inversiones Neg. Disponibles para la Venta en Val.Repres. de Capital	49,250.15		49,250.15
Inversiones Neg. Disponibles para la Venta en Val.Repres. De Deuda	5,925,000.00	1,570,000.00	7,495,000.00
Inversiones Financieras a Vencimiento		527,520.00	527,520.00
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables	124,836.67	50,126.74	174,963.41
CARTERA DE CREDITOS	202,096,705.52	81,644,612.21	283,741,317.73
Cartera de Creditos Vigentes	200,289,096.26	80,448,235.91	280,737,332.17
Cartera de Creditos Refinanciados	969,254.10	372,017.43	1,341,271.53
Cartera de Creditos Vencidos	1,960,871.96	867,866.66	2,828,738.62
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	3,353,500.69	2,441,796.87	5,795,297.56
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	4,167,754.69	1,355,980.82	5,523,735.51
-Neto de S/. Provisones	(8,643,772.18)	(3,841,285.48)	(12,485,057.66)
CUENTAS POR COBRAR	64,046.72	68,415.74	132,462.46
Otras Cuentas por Cobrar	64,046.72	68,415.74	132,462.46
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	144,435.72		144,435.72
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	282,193.16		282,193.16
-Neto de S/. Provisones	(137,757.44)		(137,757.44)
INVERSIONES PERMANENTES	482,912.48		482,912.48
Otras Inversiones Permanentes	482,912.48		482,912.48
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	6,226,169.96		6,226,169.96
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	568,670.54		568,670.54
OTROS ACTIVOS	1,583,366.05	6,887.78	1,590,253.83
TOTAL DEL ACTIVO	245,382,056.67	102,635,504.91	348,017,561.58
CONTINGENTES DEUDORAS	1,358,165.35	546,360.00	1,904,525.35
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	264,091,274.13	109,520,595.71	373,611,869.84
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	64,638,292.74	85,058,556.68	149,696,849.42
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS		354,173.10	354,173.10
FIDEICOMISOS DEUDORES LEY 28579			

TACNA

Guillermo MacLean Cuadros
Presidente del Directorio

Director

TACNA

Lic. Noemi Yatto Becerra
Vice-Presidenta del Directorio

Director

TACNA

Mag. Jorge E. Alcalá Blanco
Gerente de Administración

Gerente General

TACNA

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2008

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	161,301,801.93	43,175,033.93	204,476,835.86
Obligaciones a la Vista	346,656.56	111,111.44	457,768.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	43,398,888.57	13,771,394.73	57,170,283.30
Obligaciones por Cuentas a Plazo	104,571,292.09	26,475,918.36	131,047,210.45
Otras Obligaciones	8,984,606.52	2,280,009.84	11,264,616.36
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	4,000,358.19	536,599.56	4,536,957.75
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	7,729,876.03	7,079,518.24	14,809,394.27
Depositos de Ahorro	1,793,513.56	732,002.28	2,525,515.84
Depositos a Plazo	5,744,329.86	6,280,000.00	12,024,329.86
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	192,032.61	67,515.96	259,548.57
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	10,028,244.10	26,152,524.38	36,180,768.48
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	9,595,883.10	23,477,673.65	33,073,556.75
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	122,310.00	2,255,566.78	2,377,876.78
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	310,051.00	419,283.95	729,334.95
CUENTAS POR PAGAR	1,352,982.14	208,347.22	1,561,329.36
Otras Cuentas por Pagar	1,352,982.14	208,347.22	1,561,329.36
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	8,094,877.22	23,177,541.87	31,272,419.09
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	8,033,722.22	21,748,841.90	29,782,564.12
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	61,155.00	1,428,699.97	1,489,854.97
PROVISIONES	60,507.35		60,507.35
Provision para Otras Contingencias	60,507.35		60,507.35
VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION			
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
OTROS PASIVOS	177,560.56	49,037.38	226,597.94
TOTAL DEL PASIVO:	188,745,849.33	99,842,003.02	288,587,852.35
PATRIMONIO	59,429,709.23		59,429,709.23
Capital Social	34,380,513.89		34,380,513.89
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	12,136,889.22		12,136,889.22
Resultado Neto del Ejercicio	12,838,829.81		12,838,829.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	248,175,558.56	99,842,003.02	348,017,561.58
CONTINGENTES ACREEDORAS	1,358,165.35	546,360.00	1,904,525.35
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	1,297,658.00	546,360.00	1,844,018.00
Responsabilidad por litigios demandas y otras contingencias	60,507.35		60,507.35
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	264,091,274.15	109,520,595.69	373,611,869.84
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	64,638,292.73	85,058,556.69	149,696,849.42
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS		354,173.10	354,173.10
FIDEICOMISOS ACREEDORES LEY 28579			

TACNA

Guillermo MacLean Cuadros
Presidente del Directorio

Director

TACNA

Lic. Noemi Yatto Becerra
Vice-Presidenta del Directorio

Director

TACNA

Mag. Jorge F. Alcalá Blanco
Gerente de Administración

Gerente General

TACNA

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

Contador