

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2012

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	80,009,798.82	23,460,181.02	103,469,979.84
Caja	6,788,728.32	3,504,923.41	10,293,651.73
Banco Central de Reserva del Peru	51,427,649.43	7,133,436.45	58,561,085.88
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	21,425,433.94	12,802,549.90	34,227,983.84
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	153,210.10	9,598.68	162,808.78
Rendimientos Devengados del Disponible	214,777.03	9,672.58	224,449.61
FONDOS INTERBANCARIOS...			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	5,494,246.57	5,080,035.19	10,574,281.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento	5,494,246.57	5,080,035.19	10,574,281.76
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	426,011,919.29	98,963,090.67	524,975,009.96
Cartera de Creditos Vigentes	424,753,489.75	99,413,402.74	524,166,892.49
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,610,961.10	266,776.44	1,877,737.54
Cartera de Creditos Vencidos	9,127,649.69	817,199.02	9,944,848.71
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	10,685,472.07	1,775,217.74	12,460,689.81
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	6,878,836.32	879,164.46	7,758,000.78
- S/ Provisiones para créditos.....	(27,044,489.64)	(4,188,669.73)	(31,233,159.37)
CUENTAS POR COBRAR	593,921.54	4,450.71	598,372.25
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fideicomisos			
as Cuentas por Cobrar	593,921.54	4,450.71	598,372.25
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/ Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	220,397.03		220,397.03
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	220,397.03		220,397.03
Bienes Fuera de Uso			
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	847,868.41		847,868.41
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers.Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	847,868.41		847,868.41
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	24,948,254.72		24,948,254.72
INTANGIBLES (NETO)	155,026.98		155,026.98
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	1,914,149.05		1,914,149.05
OTROS ACTIVOS (NETO)	2,041,628.71	1,590,808.44	3,632,437.15
TOTAL DEL ACTIVO	542,237,211.12	129,098,566.03	671,335,777.15
CONTINGENTES DEUDORAS	3,404,906.82	2,132,893.25	5,537,800.07
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60,335,131.93	16,143,207.94	76,478,339.87
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	154,235,548.83	117,523,184.21	271,758,733.04

ATACNA

Lourdes Zuniga Inarte
Presidente del Directorio

Director

ATACNA

Gino Lombardi Gambetta
Director

Director

ATACNA

Lic Paola Parravicino Jacobo
Gerente de Administracion (e)

Gerente General

ATACNA

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2012

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA . DEUDORAS	2,370,292.60	4,687,247.29	7,057,539.89





Lourdes Zuñiga Iriarte
Presidente de Directorio
Director



Gino Lombardi Gambetta
Director
Director



Lic. Paola Ferrandino Jacobo
Gerente de Administración (e)
Gerente General



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

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2012

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	381,266,210.31	60,811,691.05	442,077,901.36
Obligaciones a la Vista	226,061.07	10,522.25	236,583.32
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	71,910,294.54	20,820,346.70	92,730,641.24
Obligaciones por Cuentas a Plazo	271,777,625.53	36,855,331.82	308,632,957.35
Otras Obligaciones	20,243,742.30	2,198,554.89	22,442,297.19
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	17,108,486.87	926,935.39	18,035,422.26
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	19,105,981.38	16,417,771.14	35,523,752.52
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	178,174.33	80,657.92	258,832.25
Depositos a Plazo	18,816,963.23	16,149,893.82	34,966,857.05
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	110,843.82	187,219.40	298,063.22
PRESTAMOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	17,314,097.21	9,512,057.13	26,826,154.34
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12,111,533.05	9,338,024.28	21,449,557.33
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	1,000,000.00		1,000,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	3,750,000.00		3,750,000.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	452,564.16	174,032.85	626,597.01
CUENTAS POR PAGAR	2,850,376.92	185,404.01	3,035,780.93
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	2,850,376.92	185,404.01	3,035,780.93
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	26,135,473.77	41,833,585.40	67,969,059.17
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	14,885,473.77	5,829,085.40	20,714,559.17
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	11,250,000.00	36,004,500.00	47,254,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	2,102,467.39		2,102,467.39
Provision para Creditos Contingentes	9,045.16		9,045.16
Provision para Riesgo Pais y otros	2,059,312.36		2,059,312.36
Provision para litigios y demandas	34,109.87		34,109.87
VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION			
Bonos Comunes			
Bonos Subordinados			
Bonos Convertibles en Acciones			
Bonos de Arrendamiento Financiero			
Instrumentos Hipotecarios y otros Instrumentos Representativos de Deud			
Otras Obligaciones Subordinadas			
Gastos por Pagar por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
- Instrumentos Representativos de Deuda en Tesoreria			
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	286,425.63	39,077.50	325,503.13
OTROS PASIVOS			
TOTAL DEL PASIVO:	449,061,032.61	128,799,586.23	577,860,618.84
PATRIMONIO	93,475,158.31		93,475,158.31
Capital Social	58,600,924.23		58,600,924.23
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	20,670,271.44		20,670,271.44


 Lourdes Zuñiga Iriarte
 Presidente de Directorio

Director


 Gino Lombardi Gambetta
 Director

Director


 Lic. Paola Pargavidio Jacobo
 Gerente de Administracion (e)

Gerente General


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

Contador

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2012

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	10,389,264.01		10,389,264.01
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	3,741,222.32		3,741,222.32
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	542,536,190.92	128,799,586.23	671,335,777.15
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,404,906.82	2,132,893.25	5,537,800.07
Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianza Otorgadas	468,066.82	1,333,926.72	1,801,993.54
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	2,936,840.00	798,966.53	3,735,806.53
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60,335,131.93	16,143,207.94	76,478,339.87
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	154,235,548.83	117,523,184.21	271,758,733.04
COMISIONES Y COMISIONES DE FIANZA ACREEDORAS	2,370,292.60	4,687,247.29	7,057,539.89



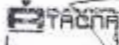
Lourdes Zuñiga Inarte
Presidente de Directorio

Director



Gino Lombardi Gambetta
Director

Director



Lic Paola Farrandino Jacobo
Gerente de Administración (e)

Gerente General



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

Contador