


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	51,694,698.99	21,900,221.99	73,594,920.98
Caja	7,755,691.14	4,136,381.51	11,892,072.65
Banco Central de Reserva del Peru	31,964,741.20	3,259,131.36	35,223,872.56
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	11,819,496.19	14,451,464.87	26,270,961.06
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	36,046.00	10,285.21	46,331.21
Rendimientos Devengados del Disponible	118,724.46	42,959.04	161,683.50
FONDOS INTERBANCARIOS...	2,300,000.00		2,300,000.00
Fondos Interbancarios	2,300,000.00		2,300,000.00
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2,630,859.73	9,789,469.77	12,420,329.50
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	2,630,859.73	9,789,469.77	12,420,329.50
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	389,908,493.20	96,876,756.21	486,785,249.41
Cartera de Creditos Vigentes	389,254,647.64	97,388,662.81	486,643,310.45
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,384,926.16	315,777.67	1,700,703.83
Cartera de Creditos Vencidos	6,241,510.91	567,050.65	6,808,561.56
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	12,396,161.42	2,106,683.44	14,502,844.86
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	5,906,048.73	826,678.91	6,732,727.64
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(25,274,801.66)	(4,328,097.27)	(29,602,898.93)
CUENTAS POR COBRAR	557,963.27	2,055.93	560,019.20
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fideicomisos			
Otras Cuentas por Cobrar	557,963.27	2,055.93	560,019.20
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/. .. Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	182,965.23		182,965.23
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	182,965.23		182,965.23
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)	24,890,798.67		24,890,798.67
INTANGIBLES (NETO)	322,933.95		322,933.95
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	1,198,598.65		1,198,598.65
OTROS ACTIVOS (NETO)	6,167,363.74	2,045,635.63	8,212,999.37
TOTAL DEL ACTIVO	480,702,543.84	130,614,139.53	611,316,683.37
CONTINGENTES DEUDORAS	4,008,250.17	4,039,040.88	8,047,291.05
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48,663,076.91	18,234,095.46	66,897,172.37
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	144,215,889.16	107,755,474.52	251,971,363.68


 CPC. D. Gaete Achá
 Director


 Gino Lombardi Gambetta
 Director


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


 CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
 Contador General

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2011

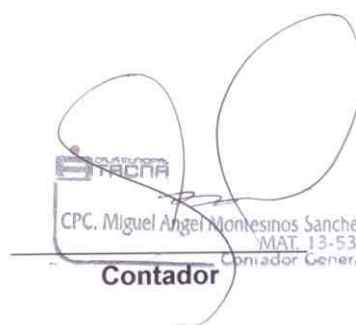
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,367,045.43	4,897,257.37	7,264,302.80


Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna
CPC. Gino Lombardi Gambetta
Vicepresidente de Directorio
Director


Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna
Lic Paola Parravidino Jacobo
Gerente de Administración (e)
Gerente General


Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna
CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
MAT 13-53
Contador


Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna
CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
MAT 13-53
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA


BALANCE GENERAL


Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	310,910,050.81	58,168,112.21	369,078,163.02
Obligaciones a la Vista	119,831.01	33,172.66	153,003.67
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	67,166,793.93	18,760,294.14	85,927,088.07
Obligaciones por Cuentas a Plazo	211,519,898.00	35,850,319.15	247,370,217.15
Otras Obligaciones	18,356,338.59	2,602,211.56	20,958,550.15
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	13,747,189.28	922,114.70	14,669,303.98
FONDOS INTERBANCARIOS	37,148.96		37,148.96
Fondos Interbancarios	37,148.96		37,148.96
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	24,603,400.91	17,081,835.47	41,685,236.38
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	372,752.22	158,327.74	531,079.96
Depositos a Plazo	24,007,072.63	16,879,186.45	40,886,259.08
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	223,576.06	44,321.28	267,897.34
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	19,336,753.22	9,130,292.03	28,467,045.25
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del pais	16,804,274.52	8,966,721.75	25,770,996.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	2,000,000.00		2,000,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	532,478.70	163,570.28	696,048.98
CUENTAS POR PAGAR	1,723,651.06	106,764.88	1,830,415.94
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	1,723,651.06	106,764.88	1,830,415.94
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	33,528,686.15	45,650,017.69	79,178,703.84
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del pais	18,528,686.15	8,214,517.69	26,743,203.84
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	15,000,000.00	37,435,500.00	52,435,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	4,235,379.13		4,235,379.13
Provision para Creditos Contingentes	8,221.00		8,221.00
Provision para Riesgo Pais y otros	4,040,673.96		4,040,673.96
Provision para litigios y demandas	186,484.17		186,484.17
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 Deuda			
Otras Obligaciones Subordinadas			
Gastos por Pagar por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
- Instrumentos Representativos de Deuda en Tesoreria			
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	226,432.16	37,447.34	263,879.50
OTROS PASIVOS			
TOTAL DEL PASIVO:	394,601,502.40	130,174,469.62	524,775,972.02
PATRIMONIO	86,540,711.35		86,540,711.35
Capital Social	51,516,229.53		51,516,229.53
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	18,181,054.39		18,181,054.39


 C.P. Bruno D. Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio
Director


 Gino Lombardi Gambetta
 Director
Director


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


 CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
 Contador General
Contador

BALANCE GENERAL


Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	9,573,911.75		9,573,911.75
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	7,196,039.37		7,196,039.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	481,142,213.75	130,174,469.62	611,316,683.37
CONTINGENTES ACREEDORAS	4,008,250.17	4,039,040.88	8,047,291.05
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	252,496.98	1,386,943.68	1,639,440.66
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	3,755,753.19	2,652,097.20	6,407,850.39
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48,663,076.91	18,234,095.46	66,897,172.37
ENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	144,215,889.16	107,755,474.52	251,971,363.68
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	2,367,045.43	4,897,257.37	7,264,302.80


Director
 CPC. Roberto Gaete Achá
 Presidente de Directorio


Director
 Gino Lombardi Gambetta
 Director


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


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