

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2011

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	61,377,760.75	22,837,649.48	84,215,410.23
Caja	5,681,391.13	4,326,028.56	10,007,419.69
Banco Central de Reserva del Peru	44,767,445.90	2,684,463.92	47,451,909.82
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	10,674,788.39	15,795,028.48	26,469,816.87
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	110,283.17	9,703.04	119,986.21
Rendimientos Devengados del Disponible	143,852.16	22,425.48	166,277.64
FONDOS INTERBANCARIOS...		2,291,663.33	2,291,663.33
Fondos Interbancarios		2,291,600.00	2,291,600.00
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios		63.33	63.33
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	5,358,230.42	5,132,740.88	10,490,971.30
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	5,358,230.42	5,132,740.88	10,490,971.30
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	417,807,356.27	101,921,603.33	519,728,959.60
Cartera de Creditos Vigentes	417,372,175.55	102,370,231.69	519,742,407.24
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,393,565.06	300,764.70	1,694,329.76
Cartera de Creditos Vencidos	6,399,493.16	646,378.02	7,045,871.18
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	10,097,263.43	1,729,556.24	11,826,819.67
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	6,762,855.08	991,901.84	7,754,756.92
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(24,217,996.01)	(4,117,229.16)	(28,335,225.17)
CUENTAS POR COBRAR	578,824.12	4,499.12	583,323.24
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	578,824.12	4,499.12	583,323.24
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/. .. Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	162,693.01		162,693.01
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	162,693.01		162,693.01
Bienes Fuera de Uso			
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	847,868.41		847,868.41
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers.Judicadas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	847,868.41		847,868.41
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25,470,682.31		25,470,682.31
INTANGIBLES (NETO)	238,371.66		238,371.66
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	1,914,149.05		1,914,149.05
OTROS ACTIVOS (NETO)	417,880.24	1,613,105.97	2,030,986.21
TOTAL DEL ACTIVO	514,173,816.24	133,801,262.11	647,975,078.35
CONTINGENTES DEUDORAS	3,175,534.60	2,655,182.56	5,830,717.16
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	59,018,965.77	19,326,567.59	78,345,533.36
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREADORAS	152,850,169.86	114,890,719.28	267,740,889.14

TACNA

Lourdes Zuniga Inarte

TACNA

TACNA

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2011

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,370,292.60	4,751,509.13	7,121,801.73

TACNA
Zamor

TACNA

TACNA

Lic Paola Parravdino Jacobo

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2011

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	357,890,610.48	59,819,012.24	417,709,622.72
Obligaciones a la Vista	410,270.04	41,574.87	451,844.91
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	70,671,836.23	19,379,249.44	90,051,085.67
Obligaciones por Cuentas a Plazo	253,468,833.77	36,751,373.89	290,220,207.66
Otras Obligaciones	17,775,438.37	2,718,561.08	20,493,999.45
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	15,564,232.07	928,252.96	16,492,485.03
FONDOS INTERBANCARIOS	254,058.60		254,058.60
Fondos Interbancarios	254,058.60		254,058.60
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	16,870,770.49	20,750,034.67	37,620,805.16
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	156,853.32	84,118.22	240,971.54
Depositos a Plazo	16,544,604.05	20,549,191.08	37,093,795.13
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	169,313.12	116,725.37	286,038.49
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	17,388,463.17	9,824,019.96	27,212,483.13
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del pais y del exterior	11,979,691.14	9,646,692.16	21,626,383.30
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	1,500,000.00		1,500,000.00
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	158,772.03	177,327.80	336,099.83
CUENTAS POR PAGAR	3,245,364.30	301,993.17	3,547,357.47
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	3,245,364.30	301,993.17	3,547,357.47
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	28,110,787.59	43,331,892.92	71,442,680.51
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del pais y del exterior	16,860,787.59	6,935,892.92	23,796,680.51
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	11,250,000.00	36,396,000.00	47,646,000.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	43,986.36		43,986.36
Provision para Creditos Contingentes	9,876.49		9,876.49
Provision para Riesgo Pais y otros			
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			
OTROS PASIVOS	368,724.96	41,423.45	410,148.41
TOTAL DEL PASIVO:	424,172,765.95	134,068,376.41	558,241,142.36
PATRIMONIO	89,733,935.99		89,733,935.99
Capital Social	51,516,229.53		51,516,229.53
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	24,212,618.80		24,212,618.80



Zurina Marte



CPC. Mario D. Caete Acha



Paula

• Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2011

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	3,542,347.34		3,542,347.34
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	10,389,264.01		10,389,264.01
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	513,906,701.94	134,068,376.41	647,975,078.35
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,175,534.60	2,655,182.56	5,830,717.16
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	518,211.60	1,348,431.36	1,866,642.96
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Créditos Conced	2,657,323.00	1,306,751.20	3,964,074.20
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	59,018,965.77	19,326,567.59	78,345,533.36
ENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	152,850,169.86	114,890,719.28	267,740,889.14
DEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	2,370,292.60	4,751,509.13	7,121,801.73