

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

**BALANCE GENERAL**

Al 31 de diciembre de 2012

( En nuevos soles )

| ACTIVO  | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>   | 90,083,579.47     | 24,039,273.40       | 114,122,852.87    |
| Caja  | 5,553,567.15      | 4,134,957.60        | 9,688,524.75      |
| Banco Central de Reserva del Peru   | 81,066,108.06     | 2,939,347.90        | 84,005,455.96     |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais                       | 3,370,444.63      | 16,949,557.13       | 20,320,001.76     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior                         |                   |                     |                   |
| Canje   |                   |                     |                   |
| Otras Disponibilidades  | 92,181.79         | 12,230.00           | 104,411.79        |
| Rendimientos Devengados del Disponible  | 1,277.84          | 3,180.77            | 4,458.61          |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>   |                   |                     |                   |
| Fondos Interbancarios   |                   |                     |                   |
| Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios                              |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>                                | 15,169,080.81     | 572,910.66          | 15,741,991.47     |
| 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   | 15,169,080.81     | 572,910.66          | 15,741,991.47     |
| Inversiones en Commodities  |                   |                     |                   |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>  | 481,611,886.32    | 104,016,492.28      | 585,628,378.60    |
| Cartera de Creditos Vigentes  | 479,807,927.37    | 104,562,064.61      | 584,369,991.98    |
| Cartera de Creditos Reestructurados   |                   |                     |                   |
| Cartera de Creditos Refinanciados   | 3,093,371.52      | 327,745.90          | 3,421,117.42      |
| Cartera de Creditos Vencidos  | 13,204,204.23     | 741,760.13          | 13,945,964.36     |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                                      | 11,184,524.23     | 2,076,003.88        | 13,260,528.11     |
| Rendimientos Devengados de Creditos vigentes                                  | 7,917,239.86      | 919,634.31          | 8,836,874.17      |
| - Sl. ..Provisiones para créditos.....  | ( 33,595,380.89 ) | ( 4,610,716.55 )    | ( 38,206,097.44 ) |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>   | 1,100,299.34      | 497,073.19          | 1,597,372.53      |
| 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  | 1,100,299.34      | 497,073.19          | 1,597,372.53      |
| Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar                                 |                   |                     |                   |
| - Sl. .. Provisiones para cuentas por cobrar.....                             |                   |                     |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)</b> | 152,007.71        |                     | 152,007.71        |
| Bienes Realizables  |                   |                     |                   |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados  | 152,007.71        |                     | 152,007.71        |
| Bienes Fuera de Uso   |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>                                | 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        |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                                   | 25,791,762.32     |                     | 25,791,762.32     |
| <b>INTANGIBLES (NETO)</b>   | 74,298.92         |                     | 74,298.92         |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>   | 2,148,523.19      |                     | 2,148,523.19      |
| <b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>   | 637,750.87        | 868,355.52          | 1,506,106.39      |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>   | 617,617,057.36    | 129,994,105.05      | 747,611,162.41    |
| <b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>  | 2,869,730.57      | 729,300.01          | 3,599,030.58      |
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>  | 71,793,171.51     | 17,786,504.35       | 89,579,675.86     |
| <b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                            | 160,902,130.54    | 140,551,767.36      | 301,453,897.90    |

  
**Lourdes Zuñiga Ariarte**  
 Presidente de Directorio  
**Director**

  
**CRC. Breno D. Gaete Achá**  
 Vicepresidente de Directorio  
**Director**

  
**Mag. Conrado Quinto Arpínco**  
 Gerente de Administración  
**Gerente General**

  
**CPC. Magaly Villanueva Ale**  
 Contador MAT. 13-616  
**Contador General (e)**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

# BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2012

( En nuevos soles )

| ACTIVO  | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL        |
|---|-----------------|---------------------|--------------|
| FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS | 2,422,853.85    | 4,437,327.55        | 6,860,181.40 |

  
*Lourdes Zurifiga Ariarte*  
Lourdes Zurifiga Ariarte  
Presidente de Directorio  
Director

  
*Breno D. Gaete Achá*  
CPC. Breno D. Gaete Achá  
Vicepresidente de Directorio  
Director

  
*Mag. Godofredo Quihua Arotinco*  
Mag. Godofredo Quihua Arotinco  
Gerente de Administración  
Gerente General

  
*Magaly Villanueva Ale*  
CPC. Magaly Villanueva Ale  
MAT. 13-616  
Contador General (e)  
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

**BALANCE GENERAL**

Al 31 de diciembre de 2012

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>   | 469,761,237.04  | 51,120,002.49       | 520,881,239.53 |
| Obligaciones a la Vista  | 48,926.15       | 3,016.52            | 51,942.67      |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro   | 83,311,266.25   | 17,485,578.63       | 100,796,844.88 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo   | 337,622,510.57  | 30,419,268.61       | 368,041,779.18 |
| Otras Obligaciones   | 25,463,228.35   | 2,244,152.75        | 27,707,381.10  |
| Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico                              | 23,315,305.72   | 967,985.98          | 24,283,291.70  |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                 | 12,331.14           | 12,331.14      |
| Fondos Interbancarios  |                 | 12,331.14           | 12,331.14      |
| Gastos por pagar por Fondos Interbancarios                                   |                 |                     |                |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b> | 12,903,943.61   | 10,670,379.12       | 23,574,322.73  |
| Depositos a la Vista   |                 |                     |                |
| Depositos de Ahorro  | 180,573.73      | 110,236.53          | 290,810.26     |
| Depositos a Plazo  | 12,549,155.50   | 10,547,760.07       | 23,096,915.57  |
| Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y          | 174,214.38      | 12,382.52           | 186,596.90     |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>                      | 19,160,616.51   | 26,918,459.25       | 46,079,075.76  |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru              |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p        | 7,816,391.42    | 19,714,296.99       | 27,530,688.41  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie       |                 |                     |                |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                         | 11,250,000.00   | 7,012,500.00        | 18,262,500.00  |
| Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras                       | 94,225.09       | 191,662.26          | 285,887.35     |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 3,584,647.34    | 82,285.33           | 3,666,932.67   |
| Productos financieros derivados para negociacion                             |                 |                     |                |
| Productos financieros derivados con fines de cobertura                       |                 |                     |                |
| Otras Cuentas por Pagar  | 3,584,647.34    | 82,285.33           | 3,666,932.67   |
| Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar  |                 |                     |                |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>                      | 9,027,686.54    | 40,291,420.55       | 49,319,107.09  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p        | 9,027,686.54    | 12,878,920.55       | 21,906,607.09  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi        |                 |                     |                |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                         |                 | 27,412,500.00       | 27,412,500.00  |
| Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras                       |                 |                     |                |
| <b>PROVISIONES</b>   | 61,472.55       |                     | 61,472.55      |
| Provision para Creditos Contingentes   | 193.16          |                     | 193.16         |
| Provisión para Riesgo Pais y otros   |                 |                     |                |
| Provisión para litigios y demandas   | 61,279.39       |                     | 61,279.39      |
| <b>VALORES, TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>                        |                 |                     |                |
| 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, Títulos y Obligaciones en Circulacion          |                 |                     |                |
| - Instrumentos Representativos de Deuda en Tesoreria                         |                 |                     |                |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>  |                 |                     |                |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 158,955.58      | 41,230.68           | 200,186.26     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 514,658,559.17  | 129,136,108.56      | 643,794,667.73 |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 103,816,494.68  |                     | 103,816,494.68 |
| Capital Social   | 58,600,924.23   |                     | 58,600,924.23  |
| Capital Adicional  | 73,476.31       |                     | 73,476.31      |
| Reservas   | 27,163,561.44   |                     | 27,163,561.44  |

  
**Lourdes Zuñiga Iriarte**  
 Presidente de Directorio  
**Director**

  
**CPC. Breno D. Gaete Acha**  
 Vicepresidente de Directorio  
**Director**

  
**Mag. Rodolfo Quihue Arotinco**  
 Gerente de Administración  
**Gerente General**

  
**CPC. Magaly Villanueva Ale**  
 MAI. 13-616  
 Contador General (e)  
**Contador**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

## BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2012

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional       | Equivalente en M.E.   | TOTAL                 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ajustes al Patrimonio  |                       |                       |                       |
| Resultados Acumulados  | 3,895,974.01          |                       | 3,895,974.01          |
| Resultados no realizados   |                       |                       |                       |
| Resultado Neto del Ejercicio   | 14,082,558.69         |                       | 14,082,558.69         |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                   | <b>618,475,053.85</b> | <b>129,136,108.56</b> | <b>747,611,162.41</b> |
| <b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>   | <b>2,869,730.57</b>   | <b>729,300.01</b>     | <b>3,599,030.58</b>   |
| Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas                   | 37,757.43             |                       | 37,757.43             |
| Responsabilidad por Cartas de Credito                                  |                       |                       |                       |
| Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias                             |                       |                       |                       |
| Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced | 2,831,973.14          | 729,300.01            | 3,561,273.15          |
| Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados       |                       |                       |                       |
| Responsabilidad por Contratos de Underwriting                          |                       |                       |                       |
| Responsabilidades diversas   |                       |                       |                       |
| <b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                      | <b>71,793,171.51</b>  | <b>17,786,504.35</b>  | <b>89,579,675.86</b>  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                                     | <b>160,902,130.54</b> | <b>140,551,767.36</b> | <b>301,453,897.90</b> |
| <b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>               | <b>2,422,853.85</b>   | <b>4,437,327.55</b>   | <b>6,860,181.40</b>   |

  
**Lourdes Zuniga Iriarte**  
 Presidente de Directorio  
**Director**

  
**CPC. Breno D. Gaete Achá**  
 Vicepresidente de Directorio  
**Director**

  
**Msc. Godofredo Quihua Arotinco**  
 Gerente de Administración  
**Gerente General**

  
**CPC. Magaly Villanueva Ale**  
 MAT. 13-616  
 Contador General (e)  
**Contador**