

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

**BALANCE GENERAL**

Al 30 de junio de 2011

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	41,759,959.50	20,030,223.36	61,790,182.86
Caja	5,614,320.59	4,557,028.29	10,171,348.88
Banco Central de Reserva del Peru	26,461,081.94	2,833,287.28	29,294,369.22
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	9,581,415.38	12,604,630.20	22,186,045.58
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	40,378.02	9,893.79	50,271.81
Rendimientos Devengados del Disponible	62,763.57	25,383.80	88,147.37
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	5,204,064.83		5,204,064.83
Fondos Interbancarios	5,200,000.00		5,200,000.00
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios	4,064.83		4,064.83
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	4,956,749.89	9,924,411.21	14,881,161.10
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta		824,813.59	824,813.59
Instrumentos representativos de capital		824,813.59	824,813.59
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento	4,956,749.89	9,099,597.62	14,056,347.51
Inversiones en Commodities			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	366,289,795.38	85,682,303.49	451,972,098.87
Cartera de Creditos Vigentes	366,078,116.10	85,999,116.03	452,077,232.13
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,193,038.81	383,769.07	1,576,807.88
Cartera de Creditos Vencidos	5,068,800.91	519,146.63	5,587,947.54
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	11,728,347.38	2,071,440.22	13,799,787.60
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	5,541,999.42	797,928.62	6,339,928.04
- Sl. ..Provisiones para créditos.....	( 23,320,507.24 )	( 4,089,097.08 )	( 27,409,604.32 )
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	405,172.63	2,038.13	407,210.76
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fideicomisos			
Las Cuentas por Cobrar	405,172.63	2,038.13	407,210.76
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>	173,922.37		173,922.37
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	173,922.37		173,922.37
Bienes Fuera de Uso			
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	810,197.29		810,197.29
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers.Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	810,197.29		810,197.29
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	25,305,738.95		25,305,738.95
<b>INTANGIBLES (NETO)</b>	408,121.78		408,121.78
<b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>	1,198,598.65		1,198,598.65
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	6,280,423.60	2,206,092.51	8,486,516.11
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	452,792,744.87	117,845,068.70	570,637,813.57
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	3,201,099.72	2,860,774.34	6,061,874.06
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	44,682,664.07	14,585,679.13	59,268,343.20
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	132,798,086.53	96,769,061.04	229,567,147.57

  
 Lourdes Zuñiga Iriarte  
 Presidente de Directorio  
**Director**

  
 Gino Lombardi Gambetta  
 Director  
**Director**

  
 M.A. Dante Portocarrero Andrade  
 Gerencia de Administración  
**Gerente General**

  
 CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez  
 Contador General  
**Contador**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

## BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2011

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,367,045.43	4,858,960.72	7,226,006.15

  
*Lourdes Zuniga Iriarte*  
Lourdes Zuniga Iriarte  
Presidente de Directorio

Director

  
*Gino Lombardi Gambetta*  
Gino Lombardi Gambetta  
Director

Director

  
*Dante Portocarrero Andrade*  
Dante Portocarrero Andrade  
Gerencia de Administración

Gerente General

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

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

**BALANCE GENERAL**


Al 30 de junio de 2011

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	286,506,826.76	60,604,801.69	347,111,628.45
Obligaciones a la Vista	266,330.37	201,661.13	467,991.50
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	63,150,032.65	18,601,998.58	81,752,031.23
Obligaciones por Cuentas a Plazo	193,426,591.45	38,459,613.34	231,886,204.79
Otras Obligaciones	16,745,890.86	2,486,204.86	19,232,095.72
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	12,917,981.43	855,323.78	13,773,305.21
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	32,240,787.30	6,310,305.25	38,551,092.55
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	603,187.47	602,186.37	1,205,373.84
Depositos a Plazo	30,955,532.99	5,607,960.38	36,563,493.37
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	682,066.84	100,158.50	782,225.34
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	16,804,356.84	10,229,461.45	27,033,818.29
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	14,611,452.03	10,030,810.05	24,642,262.08
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	192,904.81	198,651.40	391,556.21
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	2,653,662.26	125,093.43	2,778,755.69
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	2,653,662.26	125,093.43	2,778,755.69
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	26,971,472.17	41,920,105.48	68,891,577.65
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	11,471,472.17	4,808,605.48	16,280,077.65
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	500,000.00		500,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	15,000,000.00	37,111,500.00	52,111,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
<b>PROVISIONES</b>	2,414,450.61		2,414,450.61
Provision para Creditos Contingentes	7,971.34		7,971.34
Provision para Riesgo País y otros	2,368,279.27		2,368,279.27
Provision para litigios y demandas	38,200.00		38,200.00
<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, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
- Instrumentos Representativos de Deuda en Tesoreria			
<b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	170,325.64	39,805.19	210,130.83
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	367,761,881.58	119,229,572.49	486,991,454.07
<b>PATRIMONIO</b>	83,646,359.50		83,646,359.50
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

  
**Lourdes Zuñiga Iriarte**  
 Presidente de Directorio

**Director**

  
**Gino Lombardi Gambetta**  
 Director

**Director**

  
**MA. Dante Portocarrero Andrade**  
 Gerencia de Administración

**Gerente General**

  
**CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez**  
 MAT. 13-5-32  
 Contador General

**Contador**

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

## BALANCE GENERAL


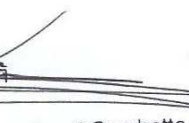
Al 30 de junio de 2011

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	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	4,301,687.52		4,301,687.52
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>451,408,241.08</b>	<b>119,229,572.49</b>	<b>570,637,813.57</b>
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	<b>3,201,099.72</b>	<b>2,860,774.34</b>	<b>6,061,874.06</b>
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	213,806.72	1,374,939.84	1,588,746.56
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	2,987,293.00	1,485,834.50	4,473,127.50
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
<b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>44,682,664.07</b>	<b>14,585,679.13</b>	<b>59,268,343.20</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>132,798,086.53</b>	<b>96,769,061.04</b>	<b>229,567,147.57</b>
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>	<b>2,367,045.43</b>	<b>4,858,960.72</b>	<b>7,226,006.15</b>

  
  
**Lourdes Zuñiga Iriarte**  
 Presidente de Directorio

**Director**

  
  
**Gino Lombardi Gambetta**  
 Director

**Director**

  
  
**MA. Dante Portocarrero Andrade**  
 Gerencia de Administración

**Gerente General**

  
  
**CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez**  
 MAT. 13.532  
 Contador General

**Contador**