

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2011

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	49,029,648.09	22,639,159.25	71,668,807.34
Caja	6,921,427.37	3,513,378.33	10,434,805.70
Banco Central de Reserva del Peru	26,020,975.12	1,156,657.63	27,177,632.75
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	16,008,025.07	17,948,326.79	33,956,351.86
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	36,275.00	12,707.31	48,982.31
Rendimientos Devengados del Disponible	42,945.53	8,089.19	51,034.72
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	9,449,633.46	11,721,988.86	21,171,622.32
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta	2,066,901.96	3,909,783.56	5,976,685.52
Instrumentos representativos de capital	2,066,901.96	3,909,783.56	5,976,685.52
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento	7,382,731.50	7,812,205.30	15,194,936.80
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	349,867,358.77	85,759,391.67	435,626,750.44
Cartera de Creditos Vigentes	348,725,975.45	85,847,324.71	434,573,300.16
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,409,878.55	431,343.98	1,841,222.53
Cartera de Creditos Vencidos	4,679,883.98	576,991.48	5,256,875.46
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	10,846,896.27	2,030,320.21	12,877,216.48
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	5,426,505.51	795,856.92	6,222,362.43
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(21,221,780.99)	(3,922,445.63)	(25,144,226.62)
CUENTAS POR COBRAR	766,854.49	477,654.22	1,244,508.71
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fideicomisos			
Cuentas por Cobrar	766,854.49	477,654.22	1,244,508.71
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/. ..Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	193,194.58		193,194.58
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	193,194.58		193,194.58
Bienes Fuera de Uso			
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	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
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	24,959,540.25		24,959,540.25
INTANGIBLES (NETO)	494,320.31		494,320.31
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	1,198,598.65		1,198,598.65
OTROS ACTIVOS (NETO)	4,085,910.75	2,018,775.44	6,104,686.19
TOTAL DEL ACTIVO	440,855,256.64	122,616,969.44	563,472,226.08
CONTINGENTES DEUDORAS	3,872,886.64	2,991,475.44	6,864,362.08
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	41,313,519.58	14,323,274.66	55,636,794.24
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	126,630,307.96	94,240,791.55	219,871,099.51


Lourdes Zuñiga Triarte
Presidente de Directorio


CPC. Breno D. Gaete Achá
Vicepresidente de Directorio


MA. Dante Portocarrero Andrade
Gerencia de Administración


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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2011

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,367,045.43	4,962,484.32	7,329,529.75



Lourdes Zuñiga Iriarte
Presidente de Directorio



CPC. Breño D. Gaete Achá
Vicepresidente de Directorio



MA. Dante Portocarrero Andrade
Gerencia de Administración



PC. Manuel Ángel Montesinos Sánchez
MAT 13-532
Cesionario General

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2011

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	277,465,103.79	59,275,796.14	336,740,899.93
Obligaciones a la Vista	815,197.92	95,765.77	910,963.69
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	60,688,174.93	18,260,902.95	78,949,077.88
Obligaciones por Cuentas a Plazo	187,856,474.60	37,773,783.40	225,630,258.00
Otras Obligaciones	15,802,754.88	2,247,070.37	18,049,825.25
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	12,302,501.46	898,273.65	13,200,775.11
FONDOS INTERBANCARIOS		967,433.30	967,433.30
Fondos Interbancarios		967,433.30	967,433.30
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	26,419,709.87	9,997,864.87	36,417,574.74
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,287,519.48	739,416.80	2,026,936.28
Depositos a Plazo	24,689,805.43	9,173,361.03	33,863,166.46
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	442,384.96	85,087.04	527,472.00
DEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	19,089,800.99	16,684,426.68	35,774,227.67
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,603,272.73	16,309,263.89	32,912,536.62
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	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	486,528.26	375,162.79	861,691.05
CUENTAS POR PAGAR	1,828,871.82	374,499.81	2,203,371.63
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	1,828,871.82	374,499.81	2,203,371.63
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	26,417,891.32	40,803,457.11	67,221,348.43
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	10,417,891.32	2,949,457.11	13,367,348.43
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	1,000,000.00		1,000,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	15,000,000.00	37,854,000.00	52,854,000.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	904,005.47		904,005.47
Provision para Creditos Contingentes	8,074.82		8,074.82
Provisión para Riesgo Pais y otros	857,730.65		857,730.65
Provisión para litigios y demandas	38,200.00		38,200.00
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	2,159,452.97	36,580.61	2,196,033.58
TOTAL DEL PASIVO:	354,284,836.23	128,140,058.52	482,424,894.75
PATRIMONIO	81,047,331.33		81,047,331.33
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


CFC. Bruno D. Gaete Acha
 Vicepresidente de Directorio


MA. Dante Portocarrero Andrade
 Gerencia de Administración


Montesinos Sanchez
 Gerencia General

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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	1,702,659.35		1,702,659.35
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	435,332,167.56	128,140,058.52	563,472,226.08
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,872,886.64	2,991,475.44	6,864,362.08
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	208,398.10	1,402,448.64	1,610,846.74
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	3,664,488.54	1,589,026.80	5,253,515.34
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	41,313,519.58	14,323,274.66	55,636,794.24
CONTAS DE ORDEN ACREEDORAS	125,630,307.96	94,240,791.55	219,871,099.51
COMISIONES Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	2,367,045.43	4,962,484.32	7,329,529.75


 Lourdes Zuñiga Inarte
 Presidente de Directorio


 CFC. Breno D. Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio


 MA. Dante Portocarrero Andrade
 Gerencia de Administración


 MA. Daniel Ángel Montenegro Sánchez
 MAT 13-032
 Gerencia General