

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2009

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	23,863,186.37	21,098,284.56	44,961,470.93
Caja	3,613,539.32	1,870,309.74	5,483,849.06
Banco Central de Reserva del Peru	5,296,756.79	241,993.49	5,538,750.28
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	14,670,431.47	18,946,044.72	33,616,476.19
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	168,000.23	11,773.99	179,774.22
Rendimientos Devengados del Disponible	114,458.56	28,162.62	142,621.18
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO		10,879,664.40	10,879,664.40
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta		3,878,635.47	3,878,635.47
Instrumentos representativos de capital		3,878,635.47	3,878,635.47
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento		7,001,028.93	7,001,028.93
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	277,887,693.74	71,488,507.17	349,376,200.91
Cartera de Creditos Vigentes	273,895,914.25	70,427,139.88	344,323,054.13
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,861,246.98	293,549.36	2,154,796.34
Cartera de Creditos Vencidos	3,388,623.13	363,857.89	3,752,481.02
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	4,598,696.27	2,207,716.35	6,806,412.62
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	5,551,165.14	1,515,503.12	7,066,668.26
- S/. Provisiones para créditos	(11,407,952.03)	(3,319,259.43)	(14,727,211.46)
CUENTAS POR COBRAR	45,690.12	3,526.99	49,217.11
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	45,690.12	3,526.99	49,217.11
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/. Provisiones para cuentas por cobrar			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	272,640.67		272,640.67
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	487,870.51		487,870.51
Bienes Fuera de Uso			
- S/. Provisiones y depreciacion para bienes	(215,229.84)		(215,229.84)
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	782,912.48		782,912.48
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers. Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	782,912.48		782,912.48
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	14,029,547.60		14,029,547.60
- S/. Depreciacion Acumulada	(7,463,451.75)		(7,463,451.75)
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	506,619.30		506,619.30
OTROS ACTIVOS	2,835,584.42	1,091,859.65	3,927,444.07
- S/. Amortizacion Acumulada	(1,347,636.94)		(1,347,636.94)
TOTAL DEL ACTIVO	320,223,874.70	104,561,842.77	424,785,717.47

ETACNA

Director
Guillermo MacLean Cuadros
Presidente del Directorio

ETACNA

Director
Duberli Quespe Castilla
Director

Gerente General
Rocio Sakuray Montalvo
Gerente (e)

ETACNA
CPC Contador

CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
MAT. 13-832
Contador General

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2009

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
CONTINGENTES DEUDORAS	2,380,599.13	912,329.65	3,292,928.78
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	761,964,542.75	102,747,598.01	864,712,140.76
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	98,680,905.61	72,633,789.85	171,314,695.46
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS		264,132.93	264,132.93
FIDEICOMISOS			



Guillermo MacLean Cuadros
Presidente del Directorio

Director



Duberli Quispe Casilla
Director

Director



C. Pedro Sakuray Montalva
Gerente (e)

Gerente General



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

Contador

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2009

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	188,802,197.10	50,467,703.48	239,269,900.58
Obligaciones a la Vista	128,903.59	30,941.39	159,844.98
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	47,402,052.96	14,491,172.64	61,893,225.60
Obligaciones por Cuentas a Plazo	124,846,993.95	32,716,998.92	157,563,992.87
Otras Obligaciones	8,782,595.12	2,441,201.83	11,223,796.95
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	7,641,651.48	787,388.70	8,429,040.18
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	29,491,687.11	22,459,494.70	51,951,181.81
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	1,171,758.48	978,734.31	2,150,492.79
Depositos a Plazo	27,790,391.49	21,311,567.47	49,101,958.96
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	529,537.14	169,192.92	698,730.06
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	17,443,439.78	18,414,010.67	35,857,450.45
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,460,944.22	16,568,157.27	33,029,101.49
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	561,155.00	1,314,949.97	1,876,104.97
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	421,340.56	530,903.43	952,243.99
CUENTAS POR PAGAR	1,378,823.47	154,391.64	1,533,215.11
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	1,378,823.47	154,391.64	1,533,215.11
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	10,528,810.72	12,953,077.11	23,481,887.83
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,028,810.72	12,953,077.11	19,981,887.83
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	3,500,000.00		3,500,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	27,054.71		27,054.71
Provision para Creditos Contingentes	3,054.71		3,054.71
Provision para Otras Contingencias y Riesgo Pais	24,000.00		24,000.00
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 Tesorería			
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
OTROS PASIVOS	310,332.02	38,940.87	349,272.89
TOTAL DEL PASIVO:	247,982,344.91	104,487,618.47	352,469,963.38
PATRIMONIO	72,315,754.09		72,315,754.09
Capital Social	43,881,247.95		43,881,247.95
Capital Adicional	73,476.31		73,476.31
Reservas	15,474,984.97		15,474,984.97



Director
Guillermo Maclean Cuadros
Presidente del Directorio



Director
Duberli Caspe Castilla
Director



Gerente General



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

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2009

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	12,886,044.86		12,886,044.86
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	320,298,099.00	104,487,618.47	424,785,717.47
CONTINGENTES ACREEDORAS	2,380,599.13	912,329.65	3,292,928.78
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	406,787.39	1,040.40	407,827.79
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	1,949,811.74	911,289.25	2,861,100.99
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias	24,000.00		24,000.00
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	761,964,542.75	102,747,598.01	864,712,140.76
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	98,680,905.61	72,633,789.85	171,314,695.46
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS		264,132.93	264,132.93
FIDEICOMISOS			

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

Guillermo MacLean Cuadros
Presidente del Directorio

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

Dubert Quispe Castilla
Director

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

Diego Sakuray Montalvo
Gerente (e)

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

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

Contador