

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2012

(En nuevos soles)


ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	90,143,771.44	26,480,094.88	116,623,866.32
Caja	7,335,236.27	3,124,193.90	10,459,430.17
Banco Central de Reserva del Peru	62,726,462.18	3,953,288.98	66,679,751.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	19,743,707.89	19,373,182.79	39,116,890.68
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	224,234.68	9,613.06	233,847.74
Rendimientos Devengados del Disponible	114,130.42	19,816.15	133,946.57
FONDOS INTERBANCARIOS...			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	12,458,133.09	599,487.54	13,057,620.63
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	12,458,133.09	599,487.54	13,057,620.63
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	439,876,218.43	99,511,139.10	539,387,357.53
Cartera de Creditos Vigentes	438,005,399.44	99,913,913.39	537,919,312.83
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,407,994.05	191,470.46	2,599,464.51
Cartera de Creditos Vencidos	11,621,383.02	1,133,362.77	12,754,745.79
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	10,114,673.07	1,549,499.92	11,664,172.99
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	7,057,464.12	915,576.01	7,973,040.13
SI...Provisiones para créditos.....	(29,330,695.27)	(4,192,683.45)	(33,523,378.72)
CUENTAS POR COBRAR	1,073,993.00	89,300.18	1,163,293.18
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	1,073,993.00	89,300.18	1,163,293.18
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
SI... Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	259,073.36		259,073.36
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	259,073.36		259,073.36
Bienes Fuera de Uso			
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	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
MUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25,338,300.01		25,338,300.01
INTANGIBLES (NETO)	127,361.67		127,361.67
PREPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	1,914,149.05		1,914,149.05
OTROS ACTIVOS (NETO)	3,699,185.06	1,400,344.52	5,099,529.58
TOTAL DEL ACTIVO	575,738,053.52	128,080,366.22	703,818,419.74
CONTINGENTES DEUDORAS	3,114,878.97	1,040,888.70	4,155,767.67
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	64,632,548.72	16,277,693.88	80,910,242.60
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	163,043,564.33	115,166,986.38	278,210,550.71


 Lourdes Zuniga Inarte
 Presidente de Directorio

Director


 CPC. Bruno D. Gante Achá
 Vicepresidente de Directorio

Director


 Mag. Godofredo Quihue Protinco
 Gerente de Administración

Gerente General


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

Contador

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2012

(En nuevos soles)

BASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DE OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	413,779,736.99	54,151,784.96	467,931,521.95
Obligaciones a la Vista	161,982.88	4,324.39	166,307.27
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	73,487,081.48	18,744,932.22	92,232,013.70
Obligaciones por Cuentas a Plazo	297,351,529.11	32,391,746.37	329,743,275.48
Otras Obligaciones	23,132,365.38	2,069,075.22	25,201,440.60
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	19,646,778.14	941,706.76	20,588,484.90
FONDOS INTERBANCARIOS	210,842.56		210,842.56
Fondos Interbancarios	210,842.56		210,842.56
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	22,196,832.60	16,503,802.35	38,700,634.95
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	70,039.12	14,443.33	84,482.45
Depositos a Plazo	21,920,990.57	16,322,237.00	38,243,227.57
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistemas Financiero y	205,802.91	167,122.02	372,924.93
DEUDA Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	12,353,168.38	23,354,793.81	35,707,962.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,915,526.13	15,822,132.56	23,737,658.69
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	500,000.00		500,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	3,750,000.00	7,345,250.00	11,095,250.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	187,642.25	187,411.25	375,053.50
CUENTAS POR PAGAR	2,759,378.84	133,780.13	2,893,158.97
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	2,759,378.84	133,780.13	2,893,158.97
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	24,186,939.58	33,564,504.98	57,751,444.56
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12,936,939.58	4,851,254.98	17,788,194.56
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	11,250,000.00	28,713,250.00	39,963,250.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	3,764,535.39		3,764,535.39
Provision para Creditos Contingentes	2,145.08		2,145.08
Provision para Riesgo Pais y otros	3,689,817.20		3,689,817.20
Provision para litigios y demandas	72,573.11		72,573.11
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 DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	333,345.63	44,252.43	377,598.06
TOTAL DEL PASIVO:	479,584,779.97	127,752,918.66	607,337,698.63
PATRIMONIO	96,480,721.11		96,480,721.11
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 Inarte
Presidente de Directorio

Director

CPC. Breno D. Gaete Acha
Vicepresidente de Directorio

Director

Mag. Godofredo Quihce Arotinco
Gerente de Administración

Gerente General

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

Contador

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2012

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Costes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	3,895,974.01		3,895,974.01
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	6,746,785.12		6,746,785.12
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	576,065,501.08	127,752,918.86	703,818,419.74
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,114,878.97	1,040,888.70	4,155,767.67
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	426,197.97		426,197.97
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	2,688,681.00	1,040,888.70	3,729,569.70
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	64,632,548.72	16,277,693.88	80,910,242.60
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	163,043,564.33	115,166,986.38	278,210,550.71
COMISIONES Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	2,411,717.40	4,680,776.94	7,092,494.34


 Lourdes Zuñiga Iriarte
 Presidente de Directorio
Director


 CPC. Bruno D. Gaete Achá
 vicepresidente de Directorio
Director


 Mag. Godofredo Quihue Arotinco
 Gerente de Administración
Gerente General


 CPC. Miguel Angel Montestinos Sánchez
 MAT. 18-532
 Contador General
Contador