

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

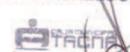
BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2012

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE			
Caja	81,864,280.37	19,487,127.94	101,351,408.31
Banco Central de Reserva del Peru	7,443,848.05	3,005,893.79	10,449,741.84
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	67,332,365.72	4,268,968.16	71,601,333.88
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	7,057,205.86	12,190,932.63	19,248,138.49
Canje			
Otras Disponibilidades			
Rendimientos Devengados del Disponible	25,581.96	15,646.00	41,227.96
	5,278.78	5,687.36	10,966.14
FONDOS INTERBANCARIOS...			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	12,573,443.87	574,865.62	13,148,309.49
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	12,573,443.87	574,865.62	13,148,309.49
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	460,920,886.85	99,167,531.32	560,088,418.17
Cartera de Creditos Vigentes	459,706,854.47	99,502,344.62	559,209,199.09
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,632,337.97	277,615.75	2,909,953.72
Cartera de Creditos Vencidos	11,782,387.49	1,208,006.05	12,990,393.54
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	11,721,468.13	1,731,749.87	13,453,218.00
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	7,311,039.17	922,401.07	8,233,440.24
- S/...Provisiones para créditos.....	(32,233,200.38)	(4,474,586.04)	(36,707,786.42)
CUENTAS POR COBRAR	1,189,527.80	86,744.97	1,276,272.77
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			
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	1,189,527.80	86,744.97	1,276,272.77
- S/... Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	260,389.76		260,389.76
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	260,389.76		260,389.76
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
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25,241,099.75		25,241,099.75
INTANGIBLES (NETO)	100,625.18		100,625.18
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	1,914,149.05		1,914,149.05
OTROS ACTIVOS (NETO)	5,948,492.57	1,551,687.99	7,500,180.56
TOTAL DEL ACTIVO	590,860,763.61	120,867,957.84	711,728,721.45
CONTINGENTES DEUDORAS	2,812,729.85	1,229,893.20	4,042,623.05
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	66,622,322.71	15,596,712.32	82,219,035.03
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	166,075,540.63	121,077,363.64	287,152,904.27


 Lourdes Zúñiga Inarte
 Presidente de Directorio
Director


 CPC. Breno D. Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio
Director


 Mag. Godofredo Quiñe Arochco
 Gerente de Administración
Gerente General


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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2012

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,407,424.47	4,525,906.47	6,933,330.94



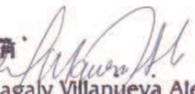
Lourdes Zuñiga Iriarte
Presidente de Directorio
Director



CPC. Brent D. Gaete Acha
Vicepresidente de Directorio
Director



Mag. Godofredo Quihue Arotingo
Gerente de Administración
Gerente General



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

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2012

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
Obligaciones a la Vista	433,485,531.75	52,576,091.01	486,061,622.76
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	77,923.58	88,640.64	166,564.22
Obligaciones por Cuentas a Plazo	75,896,791.68	18,328,017.36	94,224,809.04
Otras Obligaciones	312,285,051.42	31,106,533.33	343,391,584.75
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	24,543,339.00	2,104,629.68	26,647,968.68
	20,682,426.07	948,270.00	21,630,696.07
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios	25,410.73		25,410.73
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios	25,410.73		25,410.73
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER			
Depositos a la Vista	15,414,162.06	8,657,340.55	24,071,502.61
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	53,418.49	17,272.90	70,691.39
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistemas Financiero y	15,179,088.79	8,624,250.25	23,803,339.04
	181,654.78	15,817.40	197,472.18
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO			
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru	12,195,194.83	23,789,460.95	35,984,655.78
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	8,041,505.37	16,406,837.15	24,448,342.52
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	3,750,000.00	7,144,500.00	10,894,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	403,689.46	238,123.80	641,813.26
	2,555,821.54	102,603.70	2,658,425.24
CUENTAS POR PAGAR			
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar			
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	2,555,821.54	102,603.70	2,658,425.24
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	22,233,576.22	34,397,573.05	56,631,149.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	10,983,576.22	6,469,073.05	17,452,649.27
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras	11,250,000.00	27,928,500.00	39,178,500.00
PROVISIONES			
Provision para Creditos Contingentes	5,790,143.60		5,790,143.60
Provisión para Riesgo Pais y otros	1,401.56		1,401.56
Provisión para litigios y demandas	5,734,113.94		5,734,113.94
	54,628.10		54,628.10
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			
TOTAL DEL PASIVO:	270,953.60	42,721.56	313,675.16
PATRIMONIO	491,970,794.33	119,565,790.82	611,536,585.15
Capital Social	100,192,136.30		100,192,136.30
Capital Adicional	58,600,924.23		58,600,924.23
Reservas	73,476.31		73,476.31
	27,163,561.44		27,163,561.44


 Lourdes Zúñiga Iriarte
 Presidente de Directorio
Director


 CPC. Brend D. Gaete Acha
 Vicepresidente de Directorio
Director


 Max. Godofredo Quinte Avotinc
 Gerente de Administración
Gerente General


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

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2012

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	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	10,458,200.31		10,458,200.31
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	592,162,930.63	119,565,790.82	711,728,721.45
CONTINGENTES ACREEDORAS	2,812,729.85	1,229,893.20	4,042,623.05
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	271,851.85		271,851.85
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	2,540,878.00	1,229,893.20	3,770,771.20
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	66,622,322.71	15,596,712.32	82,219,035.03
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	166,075,540.63	121,077,363.64	287,152,904.27
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	2,407,424.47	4,525,906.47	6,933,330.94


Lourdes Zuñiga Iriarte
 Presidente de Directorio
Director


Dora D. Gaete Acha
 Presidente de Directorio
Director


Mag. Godofredo Ochoa Arotinco
 Gerente de Administración
Gerente General


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