

# Balance General

## Caja Municipal de Ahorro y Credito de Tacna S.A.

Al 31 de Diciembre de 2012  
(En Nuevos Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>90,083,579.47</b>	<b>24,039,273.40</b>	<b>114,122,852.87</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>469,781,237.04</b>	<b>51,120,002.49</b>	<b>520,881,239.53</b>
Caja	5,553,567.15	4,134,957.60	9,688,524.75	Obligaciones a la Vista	48,926.15	3,016.52	51,942.67
Banco Central de Reserva del Perú	81,066,108.06	2,939,347.90	84,005,455.96	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	83,311,266.25	17,485,578.63	100,796,844.88
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del país	3,370,444.53	16,949,557.13	20,320,001.76	Obligaciones por Cuentas a Plazo	337,622,510.57	30,419,269.61	368,041,779.18
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	25,463,228.35	2,244,152.75	27,707,381.10
Otras disponibilidades	92,181.79	12,230.00	104,411.79	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	23,315,305.72	967,985.98	24,283,291.70
Rendimientos devengados del disponible	1,277.84	3,180.77	4,458.61				
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>12,331.14</b>	<b>12,331.14</b>
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00	Fondos Interbancarios	0.00	12,331.14	12,331.14
Rendimiento Devengado de Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	<b>15,169,080.81</b>	<b>572,910.66</b>	<b>15,741,991.47</b>	<b>DEPÓSITOS DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. INTERNACIONALES</b>	<b>12,903,943.61</b>	<b>10,670,379.12</b>	<b>23,574,322.73</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00	Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la venta	0.00	0.00	0.00	Depósitos de Ahorro	180,573.73	110,236.53	290,810.26
Inversiones Financieras a Vencimiento	15,169,080.81	572,910.66	15,741,991.47	Depósitos a Plazo	12,549,155.50	10,547,760.07	23,096,915.57
				Gastos Pagados de Dep. Emp. Sist. Financ y Org. Financ Internacionales	174,214.38	12,382.52	186,596.90
<b>CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES E INGRESOS NO DEVENGADOS</b>	<b>481,611,886.32</b>	<b>104,016,492.28</b>	<b>585,628,378.60</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	<b>19,180,616.51</b>	<b>26,918,459.25</b>	<b>46,079,075.76</b>
Cartera de Créditos Vigentes	479,807,927.37	104,562,064.61	584,369,991.98	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	7,816,391.42	19,714,296.99	27,530,688.41
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00	Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	3,093,371.52	327,745.90	3,421,117.42	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	11,250,000.00	7,012,500.00	18,262,500.00
Cartera de Créditos Vencidos	13,204,204.23	741,780.13	13,945,984.36	Gastos por pagar de cuentas por pagar	94,225.09	191,662.26	285,887.35
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	11,184,524.23	2,076,003.88	13,260,528.11				
Rendimiento Devengado de Créditos Vigentes	7,917,239.86	919,634.31	8,836,874.17	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3,584,647.34</b>	<b>82,285.33</b>	<b>3,666,932.67</b>
(-) Provisiones para Créditos	-33,595,380.89	-4,610,716.55	-38,206,097.44	Otras cuentas por pagar	3,584,647.34	82,285.33	3,666,932.67
				Gastos por pagar de cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,100,299.34</b>	<b>497,073.19</b>	<b>1,597,372.53</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANC. A LARGO PLAZO</b>	<b>9,027,686.54</b>	<b>40,291,420.55</b>	<b>49,319,107.09</b>
Otras cuentas por cobrar	1,100,299.34	497,073.19	1,597,372.53	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	9,027,686.54	12,878,920.55	21,906,607.09
				Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales	0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE</b>	<b>152,007.71</b>	<b>0.00</b>	<b>152,007.71</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	0.00	27,412,500.00	27,412,500.00
Bienes Recibidos en pago de Adjudicados	152,007.71	0.00	152,007.71	Gastos por pagar de cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>	<b>847,868.41</b>	<b>0.00</b>	<b>847,868.41</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>61,472.55</b>	<b>0.00</b>	<b>61,472.55</b>
Otras Inversiones permanentes	847,868.41	0.00	847,868.41	Provision para créditos Contingentes	193.16	0.00	193.16
(-) Provisiones de inversiones permanentes	0.00	0.00	0.00	Provision para Riesgo País y otros	0.00	0.00	0.00
				Provision para litigios y demandas	61,279.39	0.00	61,279.39
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>25,791,762.32</b>	<b>0.00</b>	<b>25,791,762.32</b>	<b>Otros Pasivos</b>	<b>158,955.58</b>	<b>41,230.68</b>	<b>200,186.26</b>
<b>INTANGIBLES (NETO)</b>	<b>74,298.92</b>	<b>0.00</b>	<b>74,298.92</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>514,658,559.17</b>	<b>129,136,108.56</b>	<b>643,794,667.73</b>
				<b>PATRIMONIO</b>			
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>	<b>2,148,523.19</b>	<b>0.00</b>	<b>2,148,523.19</b>	Capital Social	58,600,924.23	0.00	58,600,924.23
				Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>637,750.87</b>	<b>868,355.52</b>	<b>1,506,106.39</b>	Reservas	27,163,561.44	0.00	27,163,561.44
				Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
				Resultados Acumulados	3,895,974.01	0.00	3,895,974.01
				Resultado Neto del Ejercicio	14,082,558.69	0.00	14,082,558.69
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>617,617,057.36</b>	<b>129,994,105.05</b>	<b>747,611,162.41</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>103,816,494.68</b>	<b>0.00</b>	<b>103,816,494.68</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>618,475,053.85</b>	<b>129,136,108.56</b>	<b>747,611,162.41</b>
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>2,869,730.57</b>	<b>729,300.01</b>	<b>3,599,030.58</b>	<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	<b>2,869,730.57</b>	<b>729,300.01</b>	<b>3,599,030.58</b>
				Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas	37,757.43	0.00	37,757.43
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>71,793,171.51</b>	<b>17,786,504.35</b>	<b>89,579,675.86</b>	Responsabilidades por Cartas de Crédito	0.00	0.00	0.00
				Responsabilidades por Líneas de Cred. No utilizadas y Créditos No Desemb.	2,831,973.14	729,300.01	3,561,273.15
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>160,902,130.54</b>	<b>140,551,767.36</b>	<b>301,453,897.90</b>	<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>71,793,171.51</b>	<b>17,786,504.35</b>	<b>89,579,675.86</b>
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS</b>	<b>2,422,853.85</b>	<b>4,437,327.55</b>	<b>6,860,181.40</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>160,902,130.54</b>	<b>140,551,767.36</b>	<b>301,453,897.90</b>
				<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>	<b>2,422,853.85</b>	<b>4,437,327.55</b>	<b>6,860,181.40</b>

Tipo de Cambio Contable: S/. 2.55

**STACNA**  
Lourdes Zuniga Priarte  
Presidente de Directorio

**STACNA**  
CPC. Breno D. Gaete Ache  
Vicepresidente de Directorio

**STACNA**  
Mag. Godofredo Quihue Arotinco  
Gerente de Administración

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