

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA


BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2012


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	90,083,579.47	24,039,273.40	114,122,852.87
Caja	5,553,567.15	4,134,957.60	9,688,524.75
Banco Central de Reserva del Peru	81,066,108.06	2,939,347.90	84,005,455.96
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	3,370,444.63	16,949,557.13	20,320,001.76
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	92,181.79	12,230.00	104,411.79
Rendimientos Devengados del Disponible	1,277.84	3,180.77	4,458.61
FONDOS INTERBANCARIOS...			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	15,169,080.81	572,910.66	15,741,991.47
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	15,169,080.81	572,910.66	15,741,991.47
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	481,611,886.32	104,016,492.28	585,628,378.60
Cartera de Creditos Vigentes	479,807,927.37	104,562,064.61	584,369,991.98
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	3,093,371.52	327,745.90	3,421,117.42
Cartera de Creditos Vencidos	13,204,204.23	741,760.13	13,945,964.36
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	11,184,524.23	2,076,003.88	13,260,528.11
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	7,917,239.86	919,634.31	8,836,874.17
- Sl. ..Provisiones para créditos.....	(33,595,380.89)	(4,610,716.55)	(38,206,097.44)
CUENTAS POR COBRAR	1,100,299.34	497,073.19	1,597,372.53
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	1,100,299.34	497,073.19	1,597,372.53
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- Sl. .. Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	152,007.71		152,007.71
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	152,007.71		152,007.71
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)	25,791,762.32		25,791,762.32
INTANGIBLES (NETO)	74,298.92		74,298.92
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	2,148,523.19		2,148,523.19
OTROS ACTIVOS (NETO)	637,750.87	868,355.52	1,506,106.39
TOTAL DEL ACTIVO	617,617,057.36	129,994,105.05	747,611,162.41
CONTINGENTES DEUDORAS	2,869,730.57	729,300.01	3,599,030.58
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	71,793,171.51	17,786,504.35	89,579,675.86
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	160,902,130.54	140,551,767.36	301,453,897.90


Lourdes Zuñiga Ariarte
 Presidente de Directorio
Director


CRC. Breno D. Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio
Director


Mag. Conrado Quinto Arpínco
 Gerente de Administración
Gerente General


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

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2012


(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,422,853.85	4,437,327.55	6,860,181.40


Lourdes Zurifiga Ariarte
Lourdes Zurifiga Ariarte
Presidente de Directorio
Director


Breno D. Gaete Achá
CPC. Breno D. Gaete Achá
Vicepresidente de Directorio
Director


Mag. Godofredo Quihua Arotinco
Mag. Godofredo Quihua Arotinco
Gerente de Administración
Gerente General


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


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL


Al 31 de diciembre de 2012


(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	469,761,237.04	51,120,002.49	520,881,239.53
Obligaciones a la Vista	48,926.15	3,016.52	51,942.67
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	83,311,266.25	17,485,578.63	100,796,844.88
Obligaciones por Cuentas a Plazo	337,622,510.57	30,419,268.61	368,041,779.18
Otras Obligaciones	25,463,228.35	2,244,152.75	27,707,381.10
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	23,315,305.72	967,985.98	24,283,291.70
FONDOS INTERBANCARIOS		12,331.14	12,331.14
Fondos Interbancarios		12,331.14	12,331.14
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	12,903,943.61	10,670,379.12	23,574,322.73
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	180,573.73	110,236.53	290,810.26
Depositos a Plazo	12,549,155.50	10,547,760.07	23,096,915.57
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	174,214.38	12,382.52	186,596.90
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	19,160,616.51	26,918,459.25	46,079,075.76
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	7,816,391.42	19,714,296.99	27,530,688.41
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	11,250,000.00	7,012,500.00	18,262,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	94,225.09	191,662.26	285,887.35
CUENTAS POR PAGAR	3,584,647.34	82,285.33	3,666,932.67
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	3,584,647.34	82,285.33	3,666,932.67
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	9,027,686.54	40,291,420.55	49,319,107.09
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	9,027,686.54	12,878,920.55	21,906,607.09
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		27,412,500.00	27,412,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras			
PROVISIONES	61,472.55		61,472.55
Provision para Creditos Contingentes	193.16		193.16
Provisión para Riesgo Pais y otros			
Provisión para litigios y demandas	61,279.39		61,279.39
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, Títulos y Obligaciones en Circulacion			
- Instrumentos Representativos de Deuda en Tesoreria			
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	158,955.58	41,230.68	200,186.26
TOTAL DEL PASIVO:	514,658,559.17	129,136,108.56	643,794,667.73
PATRIMONIO	103,816,494.68		103,816,494.68
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 Iriarte
 Presidente de Directorio
Director


CPC. Breno D. Gaete Acha
 Vicepresidente de Directorio
Director


Mag. Rodolfo Quihue Arotinco
 Gerente de Administración
Gerente General


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


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre 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	14,082,558.69		14,082,558.69
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	618,475,053.85	129,136,108.56	747,611,162.41
CONTINGENTES ACREEDORAS	2,869,730.57	729,300.01	3,599,030.58
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	37,757.43		37,757.43
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced	2,831,973.14	729,300.01	3,561,273.15
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidades diversas			
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	71,793,171.51	17,786,504.35	89,579,675.86
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	160,902,130.54	140,551,767.36	301,453,897.90
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS	2,422,853.85	4,437,327.55	6,860,181.40


Lourdes Zuniga Iriarte
 Presidente de Directorio
Director


CPC. Breno D. Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio
Director


Msc. Godofredo Quihua Arotinco
 Gerente de Administración
Gerente General


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