

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Al 30 de junio de 2011

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	43,622,336.04	6,927,415.00	50,549,751.04
Intereses por Disponibles	232,488.13	87,791.02	320,279.15
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	24,866.47	7,961.16	32,827.63
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	109,632.02	110,918.56	220,550.58
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Creditos Directos	42,556,317.09	6,662,955.87	49,219,272.96
Ingresos de Cuentas por Cobrar			
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	209,515.53		209,515.53
Reajuste por indexacion			
Ganancia en productos financieros derivados para negociacion			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	489,516.80	57,788.39	547,305.19
GASTOS FINANCIEROS	11,848,664.98	2,905,032.71	14,753,697.69
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	8,498,474.39	825,790.69	9,324,265.08
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Perdida por valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	585,129.62	144,710.76	729,840.38
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,032,486.53	604,492.62	1,636,979.15
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais	164,827.69	273,283.96	438,111.65
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del pais y del exterior.	849,577.90	1,056,754.68	1,906,332.58
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulacion			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexacion			
Perdidas en productos financieros derivados para negociacion			
Perdida de operaciones de cobertura			
Perdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depositos	718,168.85		718,168.85
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31,773,671.06	4,022,382.29	35,796,053.35
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS	4,161,392.00	375,734.44	4,537,126.44
MARGEN FINANCIERO NETO	27,612,279.06	3,646,647.85	31,258,926.91
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	296,656.60	49,237.25	345,893.85
Ingresos por Operaciones Contingentes	7,518.55	20,317.50	27,836.05
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	289,138.05	28,919.75	318,057.80
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	94,930.89	274,819.88	369,750.77
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	94,930.89	274,819.88	369,750.77
MARGEN OPERACIONAL	27,814,004.77	3,421,065.22	31,235,069.99
GASTOS DE ADMINISTRACION	21,393,315.53	2,149,635.15	23,542,950.68
Gastos de Personal y Directorio	12,971,711.66	89,070.19	13,060,781.85
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,003,354.54	2,057,875.95	10,061,230.49
Impuestos y Contribuciones	418,249.33	2,689.01	420,938.34
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,420,689.24	1,271,430.07	7,692,119.31
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,446,980.30		1,446,980.30
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			



Lourdes Zuñiga Iriarte
 Presidente de Directorio

Director



Gino Lombardi Gambetta
 Director

Director



MA. Dante Portocarrero Andrade
 Gerencia de Administración

Gerente General



CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
 MAT. 13.532

Contador General

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Al 30 de junio de 2011

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorización y Depr.Bienes en Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,268,337.03		1,268,337.03
Amortización y Deterioro de Intangibles	177,857.97		177,857.97
Deterioro de Inversiones			
Amortización de Gastos			
Provisión para litigios y demandas			
Provisiones para Créditos Contingentes	785.30		785.30
Otras Provisiones			
Otros			
RESULTADO DE OPERACION	4,973,708.94	1,271,430.07	6,245,139.01
OTROS INGRESOS Y GASTOS	115,835.21	(44,277.77)	71,557.44
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	(4,261.84)	4,219.11	(42.73)
Otros Ingresos y Gastos	120,097.05	(48,496.88)	71,600.17
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,089,544.15	1,227,152.30	6,316,696.45
IMPUESTO A LA RENTA	(2,015,008.93)		(2,015,008.93)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,074,535.22	1,227,152.30	4,301,687.52


 Lourdes Zuniga Triarte
 Presidente de Directorio
Director


 Gino Lombardi Gambetta
 Director
Director


 MA. Dante Portocarrero Andrade
 Gerencia de Administración
Gerente General


 CPC. Miguel Angel Montecinos Sanchez
 MAT. 13 4 32
 Contador General
Contador