

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

Al 31 de diciembre de 2011

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	91,958,872.67	14,490,966.88	106,449,839.55
Intereses por Disponibles	593,090.85	225,138.34	818,229.19
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	100,625.01	8,747.58	109,372.59
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	181,064.32	172,596.21	353,660.53
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Creditos Directos	89,926,056.03	13,984,139.74	103,910,195.77
Ingresos de Cuentas por Cobrar			
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	37,671.12		37,671.12
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	540,587.29		540,587.29
Reajuste por indexación			
Ganancia en productos financieros derivados para negociación			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	579,778.05	100,345.01	680,123.06
GASTOS FINANCIEROS	25,662,327.10	5,987,345.57	31,649,672.67
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	18,545,678.21	1,621,872.01	20,167,550.22
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Perdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	1,183,233.82	381,529.75	1,564,763.57
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	2,440,747.11	1,293,734.43	3,734,481.54
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	262,010.00	431,727.29	693,737.29
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del pais y del exterior:	1,740,530.10	2,258,482.09	3,999,012.19
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulación			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexación			
Perdidas en productos financieros derivados para negociación			
Perdida de operaciones de cobertura			
Perdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depositos	1,490,127.86		1,490,127.86
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	66,296,545.57	8,503,621.31	74,800,166.88
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS	8,179,055.75	811,415.84	8,990,471.59
MARGEN FINANCIERO NETO	58,117,489.82	7,692,205.47	65,809,695.29
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	653,061.25	83,130.29	736,191.54
Ingresos por Operaciones Contingentes	18,850.17	20,317.50	39,167.67
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	634,211.08	62,812.79	697,023.87
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	314,393.64	761,060.33	1,075,453.97
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	314,393.64	761,060.33	1,075,453.97
MARGEN OPERACIONAL	58,456,157.43	7,014,275.43	65,470,432.86
GASTOS DE ADMINISTRACION	43,514,503.97	3,929,011.67	47,443,515.64
Gastos de Personal y Directorio	26,692,926.38	238,609.10	26,931,535.48
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,940,229.77	3,674,548.13	19,614,777.90
Impuestos y Contribuciones	881,347.82	15,854.44	897,202.26
MARGEN OPERACIONAL NETO	14,941,653.46	3,085,263.76	18,026,917.22
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,939,961.26		2,939,961.26

Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar



[Handwritten signature]



[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

Al 31 de diciembre 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	2,589,662.72		2,589,662.72
Amortización y Deterioro de Intangibles	347,608.09		347,608.09
Deterioro de Inversiones			
Amortización de Gastos			
Provisión para litigios y demandas			
Provisiones para Créditos Contingentes	2,690.45		2,690.45
Otras Provisiones			
Otros			
RESULTADO DE OPERACION	12,001,692.20	3,085,263.76	15,086,955.96
OTROS INGRESOS Y GASTOS	347,878.97	(43,990.69)	303,888.28
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperación de Créditos	38,180.52	4,506.19	42,686.71
Otros Ingresos y Gastos	309,698.45	(48,496.88)	261,201.57
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	12,349,571.17	3,041,273.07	15,390,844.24
IMPUESTO A LA RENTA	(5,001,580.23)		(5,001,580.23)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,347,990.94	3,041,273.07	10,389,264.01

TACNA


TACNA

TACNA

 