

# Balance General

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

Al 30 de Noviembre de 2011  
(En Nuevos Soles)

Forma "A"

Activo	ME	TOTAL HISTORICO	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>				
Caja	56,272,068.88	23,193,519.87	56,571,599.39	399,320,261.16
Depositos de Reserva del Peru	8,975,951.97	3,677,995.00	8,975,951.97	159,578.90
Depositos de Reserva de Ahorro	40,595,175.43	2,133,149.71	40,595,175.43	85,813,147.40
Depositos de Reserva de Ahorro	10,970,960.00	16,532,000.00	10,970,960.00	275,930,561.81
Depositos de Reserva de Ahorro	113,126.10	9,717.44	113,126.10	21,922,703.97
Depositos de Reserva de Ahorro	113,242.30	41,005.39	113,242.30	15,827,659.58
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>				
Fondos Interbancarios	3,505,572.55	0.00	3,505,572.55	0.00
Fondos Interbancarios	3,502,249.93	0.00	3,502,249.93	0.00
Fondos Interbancarios	3,322.62	0.00	3,322.62	0.00
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>				
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta de Val. Res. De Cap.	2,848,401.94	5,157,883.81	2,848,401.94	20,063,836.81
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta de Val. Res. De Cap.	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta de Val. Res. De Cap.	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta de Val. Res. De Cap.	2,848,401.94	5,157,883.81	2,848,401.94	20,063,836.81
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta de Val. Res. De Cap.	0.00	0.00	0.00	0.00
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta de Val. Res. De Cap.	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>CREDITOS NETOS DE PROVISIONES E INGRESOS NO DEVENGADOS</b>				
Cuentas de Cuentas por Pagar	407,391,844.46	101,116,838.79	407,391,844.46	24,363,923.74
Cuentas de Cuentas por Pagar	405,422,186.27	101,580,246.12	405,422,186.27	20,540,064.54
Cuentas de Cuentas por Pagar	1,376,869.26	287,473.96	1,376,869.26	0.00
Cuentas de Cuentas por Pagar	7,128,076.56	630,721.97	7,128,076.56	0.00
Cuentas de Cuentas por Pagar	12,706,538.36	2,056,848.93	12,706,538.36	0.00
Cuentas de Cuentas por Pagar	6,302,469.10	921,271.21	6,302,469.10	0.00
Cuentas de Cuentas por Pagar	26,634,205.09	4,459,939.40	26,634,205.09	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
Cuentas por Cobrar	1,038,972.80	4,505.78	1,038,972.80	1,752,859.20
Cuentas por Cobrar	1,038,972.80	4,505.78	1,038,972.80	1,752,859.20
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE BIENES REALIZABLES</b>				
Bienes Realizables en caso de Adjudicados	169,450.42	0.00	169,450.42	38,750.48
Bienes Realizables en caso de Adjudicados	169,450.42	0.00	169,450.42	0.00
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>				
Otras inversiones permanentes	847,888.41	0.00	847,888.41	0.00
Otras inversiones permanentes	847,888.41	0.00	847,888.41	0.00
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>				
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	24,504,931.86	0.00	24,504,931.86	387,863.74
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	24,504,931.86	0.00	24,504,931.86	387,863.74
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>				
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	1,198,598.85	0.00	1,198,598.85	42,105.59
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	1,198,598.85	0.00	1,198,598.85	42,105.59
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>				
OTROS ACTIVOS (NETO)	6,312,315.99	1,747,692.38	6,312,315.99	88,022,925.44
OTROS ACTIVOS (NETO)	6,312,315.99	1,747,692.38	6,312,315.99	88,022,925.44
<b>TOTAL ACTIVO</b>	506,066,704.89	131,220,028.44	506,733,580.00	130,553,153.33
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>				
CONTINGENTES DEUDORAS	3,126,314.97	1,920,672.00	3,126,314.97	5,048,968.97
CONTINGENTES DEUDORAS	3,126,314.97	1,920,672.00	3,126,314.97	5,048,968.97
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>				
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	51,665,368.68	18,300,253.54	51,665,368.68	69,955,920.20
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	51,665,368.68	18,300,253.54	51,665,368.68	69,955,920.20
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>				
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	148,328,867.81	109,127,277.42	148,328,867.81	257,455,945.03
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	148,328,867.81	109,127,277.42	148,328,867.81	257,455,945.03
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS</b>				
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,387,045.43	4,789,351.31	2,387,045.43	7,136,406.74
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	2,387,045.43	4,789,351.31	2,387,045.43	7,136,406.74

Tipo de Cambio Contable: S/ 7.700

**LA TACNA**  
Lourdes Zuniga Marté  
Presidente de Directorio

**LA TACNA**  
CPC. Breno D. Gase Achá  
Vicepresidente de Directorio

**LA TACNA**  
CPC. Miguel Montesinos Sánchez  
Gerente de Administración (e)

**LA TACNA**  
C.P.C. Magaly Villanueva Ale  
Jefe de Contabilidad y Presupuesto (e)  
Mentón No 13-616

# Estado de Ganancias y Pérdidas

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

Al 30 de Noviembre de 2011  
(En Nuevos Soles)



	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>83,683,233.58</b>	<b>13,162,778.74</b>	<b>96,846,012.32</b>
Intereses por Disponibles	511,871.36	200,388.41	712,259.77
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	92,409.58	8,685.52	101,095.10
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	169,235.84	189,549.71	358,785.55
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	81,555,210.80	12,674,683.82	94,229,894.62
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	472,554.58	0.00	472,554.58
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	37,671.12	0.00	37,671.12
Otros Ingresos Financieros	844,280.30	89,471.28	933,751.58
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>22,957,377.99</b>	<b>5,486,620.12</b>	<b>28,443,998.11</b>
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	16,594,871.12	1,492,912.20	18,087,783.32
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Intereses por Depósitos del Sist. Financ. y Org. Internacionales	1,100,849.44	333,733.47	1,434,582.91
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,219,122.38	1,200,927.19	3,420,049.57
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. Del Exter y Org Internac	236,309.25	389,825.77	626,135.02
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,489,703.11	2,069,221.49	3,558,924.60
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	0.00	0.00	0.00
Reajuste por Indexación	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	1,316,522.69	0.00	1,316,522.69
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>60,725,855.59</b>	<b>7,676,158.62</b>	<b>68,402,014.21</b>
<b>PROVISIONES PARA DESVALORIZACIÓN DE INVERSIONES E INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS</b>	<b>7,475,089.85</b>	<b>822,434.36</b>	<b>8,297,524.21</b>
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	7,475,089.85	822,434.36	8,297,524.21
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>53,250,765.74</b>	<b>6,853,724.26</b>	<b>60,104,490.00</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>580,377.08</b>	<b>76,673.45</b>	<b>657,050.53</b>
Ingresos por Operaciones Contingentes	10,427.88	20,317.50	30,745.38
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	569,949.20	56,355.95	626,305.15
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>277,209.85</b>	<b>650,973.22</b>	<b>928,183.07</b>
Gastos por Operaciones Contingentes	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	277,209.85	650,973.22	928,183.07
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>53,553,932.97</b>	<b>6,279,424.49</b>	<b>59,833,357.46</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>39,602,792.70</b>	<b>3,567,073.67</b>	<b>43,169,866.37</b>
Gastos de Personal y Directorio	24,359,270.01	216,424.17	24,575,694.18
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14,371,803.12	3,343,476.65	17,715,279.77
Impuestos y Contribuciones	871,719.57	7,172.85	878,892.42
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>13,951,140.27</b>	<b>2,712,350.82</b>	<b>16,663,491.09</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>2,689,742.71</b>	<b>0.00</b>	<b>2,689,742.71</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes fuera de Uso, desval. Y dep de bs en cap. Inmov	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Créditos Contingencias	760.46	0.00	760.46
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,369,561.63	0.00	2,369,561.63
Amortización y Deterioro de Intangibles	319,420.62	0.00	319,420.62
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>328,626.74</b>	<b>-44,155.88</b>	<b>284,470.86</b>
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	328,626.74	-44,155.88	284,470.86
Otros Ingresos y Gastos			0.00
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>11,590,024.30</b>	<b>2,668,194.94</b>	<b>14,258,219.24</b>
<b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-4,579,965.78</b>	<b>0.00</b>	<b>-4,579,965.78</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>7,010,058.52</b>	<b>2,668,194.94</b>	<b>9,678,253.46</b>

Tipo de Cambio Contable: S/. 2.700

  
  
**Lourdes Zuniga Trifante**  
Presidente de Directorio

  
  
**CPC. Miguel Montesinos Sánchez**  
Gerente de Administración (e)

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

  
  
**C.P.C. Magaly Villanueva Ale**  
Jefe de Contabilidad y Presupuesto (e)  
Matrícula Nº 13-616



## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TACNA S.A.  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AJUSTADO POR LOS PERIODOS 2010-2009  
(Expresado en nuevos soles)

FORMA " C "

CONCEPTOS	POR EL AÑO TERMINADO AL :	
	31.12.2010	31.12.2009
<b>CONCILIACION DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	9,784,192.21	12,886,044.86
<b>AJUSTES AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		
Depreciación y amortización del período	2,444,129.21	1,706,279.43
Provisión para Cartera de Crédito	10,677,532.88	5,323,030.13
Provisión para Inversiones		
Otras Provisiones	1,416,914.15	1,036,296.34
Pérdida (Ganancia) en Venta de Inversiones		
Pérdida (Ganancia) en Venta de Inmueble, Mobiliario y Equipo		
Otros (Vta. Bs. Adjudic.)		
<b>CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN EL ACTIVO Y PASIVO</b>		
Aumento (disminución) en Intereses, Comisiones y Otras Cuentas por Cobrar	(26,646,183.43)	(2,549,685.49)
Aumento (disminución) en Intereses, Comisiones y Otras Cuentas por Pagar	(2,973,098.81)	(927,382.69)
Aumento (disminución) en Otros Pasivos	(2,612,394.41)	(2,404,310.15)
Aumento (disminución) en Otros Activos		
<b>A. AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(7,908,908.20)</b>	<b>15,070,272.43</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Ingreso por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipos		
Ingresos por Venta de Otros Activos No Financieros	(9,349,328.84)	(9,163,403.65)
(Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo)	(122,422.22)	(217,082.27)
(Adquisición de otros Activos no Financieros)		
<b>B. AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(9,471,751.06)</b>	<b>(9,380,485.92)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aumento (Disminución) neto de Depósitos y Obligaciones	86,815,118.55	71,934,852.26
Aumento (Disminución) netos de Préstamos Provenientes de Bancos y Corresponsales	38,936,536.72	(8,113,849.29)
Aumento (Disminución) de otros pasivos Financieros		
Aumento (Disminución) del Capital Social		
Disminución (Aumento) neto en la cartera de créditos	(82,739,655.90)	(71,163,590.66)
Disminución (Aumento) neto de Inversiones		
Disminución (Aumento) neto de préstamos entre bancos y Corresponsales		
Dividendos Recibidos (Pagados)		
Disminución (Aumento) de otros Activos Financieros	(27,284.81)	(300,000.00)
<b>C. AUMENTO (DISM.) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>42,984,714.56</b>	<b>(7,642,587.69)</b>
<b>AUMENTO (DISM.) NETO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT. (A+B+C)</b>	<b>25,604,056.30</b>	<b>(1,952,801.18)</b>
<b>SALDO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>44,961,470.93</b>	<b>46,914,272.11</b>
<b>SALDO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL FINALIZ. EL EJERCICIO</b>	<b>70,565,526.23</b>	<b>44,961,470.93</b>

  
Ronald Guillermo Salas Pérez  
Director

  
Duherli Quispe Castilla  
Director

  
Eco. Rodolfo Salazar Montalvo  
Gerente (a)



# Balance General

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

Al 31 de Diciembre de 2010  
(En Nuevos Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL
HISTORICO							HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>							
Caja	45,626,228.09	24,935,207.14	70,561,435.23	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	276,025,558.84	59,884,614.63	335,910,173.47
Banco Central de Reserva del Perú	5,686,955.44	4,957,653.99	10,644,609.43	Depósitos a la Vista	251,716.67	18,942.35	270,659.02
Bancos y otras Instituciones Financ. del país	22,262,794.87	2,216,964.54	24,479,759.41	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	62,226,293.09	18,799,616.60	81,025,909.69
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	17,661,674.71	17,742,353.64	35,404,028.35	Obligaciones por Cuentas a Pazo	188,279,554.30	37,524,257.93	225,803,812.23
Otras disponibilidades	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	13,142,908.52	2,228,571.48	15,371,480.00
Rendimientos devengados del disponible	75,359.07	10,952.43	86,311.50	Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	12,115,086.26	911,923.53	13,027,010.19
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>				<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
Fondos Interbancarios	501,232.36	13,624,422.28	14,125,654.64	Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Rendimiento Devengado de Fondos Interbancarios	318.32	492.28	810.60	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>				<b>DEPOSITOS DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. INTERNACIONALES</b>			
Inversiones representativas de capital a Valor Razonable con cambios en resultados	14,419,683.16	8,079,655.56	22,499,338.72	Depósitos a la Vista	22,164,324.86	19,361,702.61	41,526,027.47
Inversiones Negociables Disponibles para la Venta de Val. Rep. de Cab.	2,055,227.33	3,845,439.29	5,900,666.62	Depósitos de Ahorro	1,153,769.85	651,199.75	1,814,969.60
Inversiones Negociables a Vencimiento	12,318,810.09	4,208,202.23	16,527,012.32	Depósitos a Pazo	20,719,156.46	19,243,192.22	39,962,348.68
Rendimiento Devengado de Inversiones Negociables a Vcto.	45,645.74	26,017.04	71,662.78	Gastos Pagados de Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Financ. Internacionales	281,401.55	67,393.64	348,795.19
Provisiones para Inversiones Negociables a Vcto.	0.00	0.00	0.00				
				<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>			
<b>CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES E INGRESOS NO DEVENGADOS</b>				Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	14,384,466.48	23,366,616.28	37,751,082.76
Cartera de Créditos Vigentes	335,645,659.80	85,786,941.43	421,432,601.23	Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financ. Internacionales	12,235,971.46	23,100,901.50	35,336,872.96
Cartera de Créditos Reestructurados	334,763,562.79	85,772,352.25	420,535,915.04	Otras Aduenos y Obligaciones del país y del Exterior	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
Cartera de Créditos Reestructurados	1,392,334.94	365,976.74	1,758,311.68	Gastos por pagar de cuentas por pagar	148,595.02	266,014.78	414,609.80
Cartera de Créditos Vencidos	3,863,643.79	4,496,209.27	8,359,853.06				
Cartera de Créditos Cobrados Judicial	9,664,278.54	1,981,032.99	11,645,311.53	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
Rendimiento Devengado de Créditos Vigentes	5,320,939.42	834,099.73	6,155,039.15	Otras cuentas por pagar	2,312,227.41	72,702.31	2,384,929.72
(-) Provisiones para Créditos	-19,159,099.58	-3,799,095.76	-22,958,195.34	Gastos por pagar de cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINAN. A LARGO PLAZO</b>			
Otras cuentas por cobrar	459,997.91	490,350.67	950,348.58	Adeudos y Oblig. con empresas e Instituciones Financ. del País	27,895,487.88	32,626,324.58	60,521,812.46
				Adeudos y Oblig. con empresas del Exterior y Org. Financ. Internacionales	11,195,467.98	14,530,292.24	25,725,760.22
				Otras Aduenos y Obligaciones del país y del Exterior	15,000,000.00	29,464,500.00	44,464,500.00
				Gastos por pagar de cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE</b>				<b>PROVISIONES</b>			
Bienes Recibidos en pago de Adjudicados	215,357.12	0.00	215,357.12	Provision para créditos contingentes	45,386.04	0.00	45,386.04
(-) Provisiones para bienes realizables, recibidos en pago, Adjudicados	493,933.11	0.00	-278,575.99	Provision para Riesgo País y otros	45,386.04	0.00	45,386.04
				Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS</b>				<b>Otros Pasivos</b>			
Otras inversiones permanentes	810,197.29	0.00	810,197.29		387,710.01	37,319.99	405,030.00
(-) Provisiones de inversiones permanentes	810,197.29	0.00	0.00				
				<b>TOTAL PASIVO</b>			
					342,995,141.30	136,152,280.40	479,147,421.70
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>				<b>PATRIMONIO</b>			
	21,208,291.97	0.00	21,208,291.97	Capital Social	43,981,247.95	0.00	43,981,247.95
<b>INTANGIBLES (NETO)</b>				Capital Social Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
	585,978.75	0.00	585,978.75	Reservas	18,181,054.39	0.00	18,181,054.39
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>				Reservas al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
	1,408,878.11	0.00	1,408,878.11	Resultados Acumulados	7,634,981.58	0.00	7,634,981.58
				Resultado Neto del Ejercicio	9,784,192.21	0.00	9,784,192.21
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>							
	2,132,550.27	2,167,926.13	4,299,476.40	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			
					79,554,952.44	0.00	79,554,952.44
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
					422,550,093.74	136,152,280.40	558,702,374.14
<b>TOTAL ACTIVO</b>				<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>			
	423,014,057.93	135,688,316.21	558,702,374.14	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas	3,513,360.53	4,095,971.44	7,609,331.97
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>				Responsabilidad por Cartas de Crédito	29,167.53	0.00	29,167.53
				Responsabilidades por Linas de Cred. No utilizadas y Creditos No Desemb.	0.00	2,691,022.00	2,691,022.00
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>				<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
	41,513,891.45	18,208,840.71	59,722,732.16		41,513,891.45	18,208,840.71	59,722,732.16
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>				<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>			
	117,402,820.91	92,135,356.01	209,538,176.92		117,402,820.91	92,135,356.01	209,538,176.92
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS</b>				<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>			
	2,367,045.43	5,022,474.57	7,389,520.00		2,367,045.43	5,022,474.57	7,389,520.00

Tipo de Cambio Contable: S/ 2.009

**Ronald Guillermo Salas Pérez**  
Director

**Dubert Quispe Casilla**  
Director

**Eco. Rocio Sakuray Montalvo**  
Cereales (e)

**U.C. Municipal de Ahorro y Credito de Tacna S.A.**  
Caja Municipal de Ahorro y Credito de Tacna S.A.



# Estado de Ganancias y Pérdidas

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

Al 31 de Diciembre de 2010  
(En Nuevos Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>80,030,478.96</b>	<b>12,903,953.86</b>	<b>92,934,432.82</b>
Intereses por Disponibles	609,658.41	176,125.99	785,784.40
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	15,019.89	4,400.67	19,420.56
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	135,961.30	187,931.73	323,893.03
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	77,061,690.17	12,356,255.97	89,417,946.14
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	373,447.89	0.00	373,447.89
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	27,284.81	0.00	27,284.81
Otros Ingresos Financieros	1,807,416.49	179,239.50	1,986,655.99
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>19,751,851.34</b>	<b>3,995,775.64</b>	<b>23,747,626.98</b>
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	15,511,505.60	1,714,693.81	17,226,199.41
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Intereses por Depósitos del Sist. Financ. y Org. Internacionales	1,194,289.73	673,407.95	1,867,697.68
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,517,177.12	1,523,091.57	3,040,268.69
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. Del Exter y Org Internac	354,361.66	76,871.60	431,233.26
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	3,013.66	7,710.71	10,724.37
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	0.00	0.00	0.00
Reajuste por Indexación	1,171,503.57	0.00	1,171,503.57
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>60,278,627.62</b>	<b>8,908,178.22</b>	<b>69,186,805.84</b>
<b>PROVISIONES PARA DESVALORIZACIÓN DE INVERSIONES E INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS</b>	<b>9,792,840.87</b>	<b>884,692.01</b>	<b>10,677,532.88</b>
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	9,792,840.87	884,692.01	10,677,532.88
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>50,485,786.75</b>	<b>8,023,486.21</b>	<b>58,509,272.96</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>472,501.36</b>	<b>39,789.98</b>	<b>512,291.34</b>
Ingresos por Operaciones Contingentes	19,982.79	485.63	20,468.42
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	452,518.57	39,304.35	491,822.92
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>68,961.53</b>	<b>80,437.27</b>	<b>149,398.80</b>
Gastos por Operaciones Contingentes	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	68,961.53	80,437.27	149,398.80
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>50,889,326.58</b>	<b>7,982,838.92</b>	<b>58,872,165.50</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>37,822,444.96</b>	<b>3,520,392.36</b>	<b>41,342,837.32</b>
Gastos de Personal y Directorio	20,548,441.63	635,799.36	21,184,240.99
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,410,011.02	2,879,020.29	19,289,031.31
Impuestos y Contribuciones	863,992.31	5,572.71	869,565.02
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>13,066,881.62</b>	<b>4,462,446.56</b>	<b>17,529,328.18</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>2,513,957.76</b>	<b>0.00</b>	<b>2,513,957.76</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes fuera de Uso, desval. Y dep de bs en cap. Inmov	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Créditos Contingencias	4,131.33	0.00	4,131.33
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,132,490.25	0.00	2,132,490.25
Amortización y Deterioro de Intangibles	377,336.18	0.00	377,336.18
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>-59,913.75</b>	<b>-56,532.47</b>	<b>-116,446.22</b>
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	48,041.45	2,215.79	50,257.24
Otros Ingresos y Gastos	-107,955.20	-58,748.26	-166,703.46
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>10,493,010.11</b>	<b>4,405,914.09</b>	<b>14,898,924.20</b>
<b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>	<b>-762,028.59</b>	<b>0.00</b>	<b>-763,392.83</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-4,343,562.99</b>	<b>0.00</b>	<b>-4,351,339.16</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,387,418.53</b>	<b>4,405,914.09</b>	<b>9,784,192.21</b>

Tipo de Cambio Contable: S/. 2.809

**STACNA**

Donald Guillermo Salas Pérez  
Director

**STACNA**

Hubert Quispe Casilla  
Director

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

FORMA : D

POR EL PERIODO TERMINADO AL 31.12.2010  
( EN NUEVOS SOLES )

	CAPITAL SOCIAL	CAPITAL ADICIONAL	RESERVAS	AJUSTE AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	RESULTADO NETO DEL EJERC.	PATRIMONIO TOTAL
SALDO AL 31.12.2008	34,380,513.89	73,476.31	12,136,889.22	0.00	0.00	12,838,829.81	59,429,709.23
Ajuste de Ejercicios Anteriores.....							0.00
Aumento de Capital							0.00
Donaciones y Primas de Emisión							0.00
Acciones Liberadas Recibidas							0.00
Transferencias.....	0.00		8,088,462.78		4,750,367.03	-12,838,829.81	0.00
Detalle de Transferencias			8,088,462.78		4,750,367.03	-12,838,829.81	0.00
Otros			-4,750,367.03		-4,750,367.03		0.00
Capitalizaciones:	9,500,734.06						0.00
Dividendos declarados en efectivo							0.00
Dividendos declarados en acciones							0.00
Resultado del ejercicio							0.00
Otros (especif.)						12,886,044.86	12,886,044.86
SALDO AL 31.12.2009	34,380,513.89	73,476.31	20,225,352.00	0.00	4,750,367.03	12,886,044.86	72,315,754.09
Ajuste de Ejercicios Anteriores.....							0.00
Aumento de Capital							0.00
Donaciones y Primas de Emisión							0.00
Acciones Liberadas Recibidas							0.00
Transferencias.....	0.00		2,706,069.42		10,179,975.44	-12,886,044.86	0.00
Detalle de Transferencias			2,706,069.42		10,179,975.44	-12,886,044.86	0.00
Otros							0.00
Capitalizaciones:							0.00
Dividendos declarados en efectivo							0.00
Dividendos declarados en acciones							0.00
Resultado del ejercicio							0.00
Otros (especif.)					-2,544,993.86		-2,544,993.86
SALDO AL 31.12.2010	34,380,513.89	73,476.31	22,931,421.42	0.00	12,385,348.61	9,784,192.21	79,554,952.44

**ENTADA**  
Ronald Guillermo Salas Pérez  
Director

**ENTADA**  
Dobert Quispe Casilla  
Director

**ENTADA**  
Eco. Rodolfo Sakuray Morabito  
Gerente (e)

**ENTADA**  
CFC. Miguel Ángel Morabito  
Gerente General