

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2013

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	86,074,599.82	11,777,697.39	97,852,297.21
Disponible	1,391,831.73	310,485.00	1,702,316.73
Fondos Interbancarios	960.92	224.49	1,185.41
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		1,616.28	1,616.28
Inversiones a Vencimiento	186,823.63	27,423.26	214,246.89
Cartera de Créditos Directos	84,494,983.54	11,437,948.36	95,932,931.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	26,059,298.72	4,726,301.62	30,785,600.34
Obligaciones con el Publico	23,855,222.89	1,108,512.78	24,963,735.67
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	168,191.71	199,105.33	367,297.04
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,035,884.12	3,418,683.51	5,454,567.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	922,619.72	1,351,838.20	2,274,457.92
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	6,378.34	269,170.82	275,549.16
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,106,886.06	1,797,674.49	2,904,560.55
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60,015,301.10	7,051,395.77	67,066,696.87
Provisiones para Creditos Directos	14,802,564.65	775,585.00	15,578,149.65
MARGEN FINANCIERO NETO	45,212,736.45	6,275,810.77	51,488,547.22
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	681,654.66	56,256.24	737,910.90
Ingresos por Créditos Indirectos	425.36		425.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	681,229.30	56,256.24	737,485.54
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,793,575.29	427,085.22	2,220,660.51
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,623,538.13		1,623,538.13
Gastos Diversos	170,037.16	427,085.22	597,122.38
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	44,100,815.82	5,904,981.79	50,005,797.61
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,399,527.00	35,963.64	1,435,490.64
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	1,027,882.04		1,027,882.04
Otros	371,644.96	35,963.64	407,608.60
MARGEN OPERACIONAL	45,500,342.82	5,940,945.43	51,441,288.25
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	37,943,243.89	2,912,501.92	40,855,745.81


CPC. Breno D. Gaete Achá
Presidente del Directorio

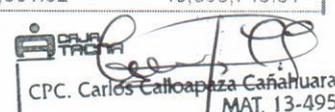
Director


Francisco Fuentes Ruzo
Director

Director


Gerente General

Gerente General


CPC. Carlos Calloapaza Cañahuara
MAT. 13-495
Contador General (e)

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2013

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	25,294,846.15	77,010.93	25,371,857.08
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,974,063.13	2,634,951.19	14,609,014.32
Impuestos y Contribuciones	674,334.61	200,539.80	874,874.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,200,983.83		2,200,983.83
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,356,115.10	3,028,443.51	8,384,558.61
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,266.22		7,266.22
Provisión para Créditos Indirectos	(45.33)		(45.33)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	7,311.55		7,311.55
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	5,348,848.88	3,028,443.51	8,377,292.39
OTROS INGRESOS Y GASTOS	666,981.81	133,631.06	800,612.87
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,015,830.69	3,162,074.57	9,177,905.26
IMPUESTO A LA RENTA	(3,065,371.34)		(3,065,371.34)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,950,459.35	3,162,074.57	6,112,533.92



CPC. Breno D. Gaete Achá
Vicepresidente de Directorio

Director



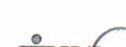
Francisco Fuentes Ruster
Director

Director



Mrs. Gladys Quilisa Arce
Gerente General

Gerente General



CPC. Carlos Galloapaza Cañahuara
MAT. 13-495
Contador General (e)

Contador