

Insttución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA


ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2013

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	27,874,808.27	3,874,725.38	31,749,533.65
Disponibles	323,455.83	162,822.25	486,278.08
Fondos Interbancarios	310.30	108.32	418.62
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		0.17	0.17
Inversiones a Vencimiento	97,016.22	8,669.68	105,685.90
Cartera de Créditos Directos	27,454,025.92	3,703,124.96	31,157,150.88
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	8,347,508.62	1,531,135.08	9,878,643.70
Obligaciones con el Publico	7,497,130.49	328,571.30	7,825,701.79
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	126,687.50	53,914.08	180,601.58
Adeudos y Obligaciones Financieras	723,690.63	1,148,649.70	1,872,340.33
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	362,637.20	510,596.25	873,233.45
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	(3,592.42)	73,391.29	69,798.87
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	364,645.85	564,662.16	929,308.01
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19,527,299.65	2,343,590.30	21,870,889.95
Provisiones para Creditos Directos	3,970,465.44	114,791.79	4,085,257.23
MARGEN FINANCIERO NETO	15,556,834.21	2,228,798.51	17,785,632.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	226,271.34	18,355.71	244,627.05
Ingresos por Créditos Indirectos	148.99		148.99
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	226,122.35	18,355.71	244,478.06
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	543,832.81	122,083.57	665,916.38
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	511,048.83		511,048.83
Gastos Diversos	32,783.98	122,083.57	154,867.55
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,239,272.74	2,125,070.65	17,364,343.39
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	591,849.32	19,006.05	610,855.37
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	398,106.84		398,106.84
Otros	193,742.48	19,006.05	212,748.53
MARGEN OPERACIONAL	15,831,122.06	2,144,076.70	17,975,198.76
GASTOS DE ADMINISTRACION	11,809,825.64	818,588.04	12,628,413.68


Gino Lombardi Gambetta
Director


Francisco Torres Juster
Director


Gerente General Calderon
Gerente de Captaciones y Finanzas


CPC. Miguel Angel Montesinos Sanchez
MAY 13/13
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2013

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Personal y Directorio	8,352,265.87	11,167.00	8,363,432.87
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,215,792.96	806,811.24	4,022,604.20
Impuestos y Contribuciones	241,766.81	609.80	242,376.61
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	741,627.19		741,627.19
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,279,669.23	1,325,488.66	4,605,157.89
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(30,140.67)		(30,140.67)
Provisión para Créditos Indirectos	(24.46)		(24.46)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(30,116.21)		(30,116.21)
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	3,309,809.90	1,325,488.66	4,635,298.56
OTROS INGRESOS Y GASTOS	140,747.50	24,946.33	165,693.83
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	3,450,557.40	1,350,434.99	4,800,992.39
IMPUESTO A LA RENTA	(1,509,630.98)		(1,509,630.98)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,940,926.42	1,350,434.99	3,291,361.41

ESTACNA

Gino Lombardi Gambetta
Director

Director

ESTACNA

Miguel Ángel Montezinos Sánchez
Gerente de Captaciones y Finanzas

ESTACNA

CPC. Miguel Ángel Montezinos Sánchez
MAT. 13-532
Contrador General

Contador