

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

Al 30 de setiembre de 2012

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	78,485,960.78	11,566,765.86	90,052,726.64
Intereses por Disponibles			
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	1,090,101.65	206,252.96	1,296,354.61
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	69,487.53	3,245.45	72,732.98
Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento	241,944.70	45,369.68	287,314.38
Intereses y Comisiones por Creditos Directos			
Ingresos de Cuentas por Cobrar	75,599,007.00	11,257,700.20	86,856,707.20
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Otras Comisiones	15,303.99		15,303.99
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por indexacion	652,686.25		652,686.25
Ganancia en productos financieros derivados para negociacion			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros			
	817,429.66	54,197.57	871,627.23
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	24,842,136.43	4,188,182.00	29,030,318.43
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	19,675,635.48	1,079,441.98	20,755,077.46
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	696,009.21	302,915.55	998,924.76
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,584,096.59	812,962.88	2,397,059.47
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	232,261.51	200,055.84	432,317.35
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del pais y del exterior.	1,372,753.94	1,792,805.75	3,165,559.69
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Titulos 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			
Otros Gastos Financieros	1,281,016.34		1,281,016.34
MARGEN FINANCIERO BRUTO	363.36		363.36
	53,643,824.35	7,378,583.86	61,022,408.21
<b>PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS</b>	9,735,778.12	788,295.87	10,524,073.99
MARGEN FINANCIERO NETO	43,908,046.23	6,590,287.99	50,498,334.22
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	694,308.03	55,081.84	749,389.87
Ingresos por Operaciones Contingentes			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,880.95	31.02	4,911.97
Ingresos Diversos			
	689,427.08	55,050.82	744,477.90
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	148,570.87	387,610.81	536,181.68
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos			
MARGEN OPERACIONAL	148,570.87	387,610.81	536,181.68
	44,453,783.39	6,257,759.02	50,711,542.41
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	31,557,960.13	2,489,936.27	34,047,896.40
Gastos de Personal y Directorio	20,923,274.91	69,298.63	20,992,573.54
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,924,458.18	2,417,339.82	12,341,798.00
Impuestos y Contribuciones	710,227.04	3,297.82	713,524.86
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,895,823.26	3,767,822.75	16,663,646.01
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,133,732.20		2,133,732.20
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			

  
**Lourdes Zúñiga Inarte**  
 Presidente de Directorio  
**Director**

  
**CPC. D. E. D. Gaete Achá**  
 Vicepresidente de Directorio  
**Director**

  
**Mag. Godofredo Quihue Arotinco**  
 Gerente de Administración  
**Gerente General**

  
**CPC. Magaly Villanueva Ale**  
 MAT. 13-616  
 Contador General (e)  
**Contador**

Instifución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TACNA  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**

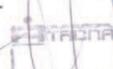
Al 30 de setiembre de 2012

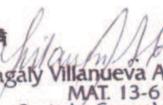
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorizacion y Depr.Bienes en			
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,004,460.65		2,004,460.65
Amortización y Deterioro de Intangibles	137,746.48		137,746.48
Deterioro de Inversiones			
Amortización de Gastos			
Provisión para litigios y demandas			
Provisiones para Créditos Contingentes	( 8,474.93 )		( 8,474.93 )
Otras Provisiones			
Otros			
RESULTADO DE OPERACION	10,762,091.06	3,767,822.75	14,529,913.81
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	678,007.15	128,555.39	806,562.54
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	126,115.03	7,630.37	133,745.40
Otros Ingresos y Gastos	551,892.12	120,925.02	672,817.14
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	11,440,098.21	3,896,378.14	15,336,476.35
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 4,878,276.04 )		( 4,878,276.04 )
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,561,822.17	3,896,378.14	10,458,200.31

  
  
**Lourdes Zuñiga Inarte**  
 Presidente de Directorio  
**Director**

  
  
**Mario D. Gaete Acha**  
 Presidente de Directorio  
**Director**

  
  
**Msa. Godofredo Quihue Arotinco**  
 Gerente de Administración  
**Gerente General**

  
  
**CPC. Magaly Villanueva Ale**  
 MAT. 13-616  
 Contador General (e)  
**Contador**