

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
INGRESOS FINANCIEROS			
Intereses por Disponibles	78,485,960.78	11,566,765.86	90,052,726.64
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
GASTOS FINANCIEROS			
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	24,842,136.43	4,188,182.00	29,030,318.43
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	19,675,635.48	1,079,441.98	20,755,077.46
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	1,281,016.34		1,281,016.34
Otros Gastos Financieros	363.36		363.36
MARGEN FINANCIERO BRUTO	53,643,824.35	7,378,583.86	61,022,408.21
PROVISIONES PARA INCORABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS	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
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	694,308.03	55,081.84	749,389.87
Ingresos por Operaciones Contingentes	4,880.95	31.02	4,911.97
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	689,427.08	55,050.82	744,477.90
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	148,570.87	387,610.81	536,181.68
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	148,570.87	387,610.81	536,181.68
MARGEN OPERACIONAL	44,453,783.39	6,257,759.02	50,711,542.41
GASTOS DE ADMINISTRACION	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
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	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
OTROS INGRESOS Y GASTOS	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
IMPUESTO A LA RENTA	(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



Mra. Godofredo Quihue Arotinco
 Gerente de Administración
Gerente General



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