

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

Al 31 de diciembre de 2012

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	106,984,146.72	15,564,648.48	122,548,795.20
Intereses por Disponibles	1,436,372.99	290,127.33	1,726,500.32
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	69,624.95	3,279.07	72,904.02
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	344,002.81	53,967.84	397,970.65
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Créditos Directos	103,056,973.31	15,144,923.72	118,201,897.03
Ingresos de Cuentas por Cobrar			
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	15,303.99		15,303.99
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	914,804.30		914,804.30
Reajuste por Indexación			
Ganancia en productos financieros derivados para negociación			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	1,147,064.37	72,350.52	1,219,414.89
GASTOS FINANCIEROS	33,647,807.82	5,689,147.08	39,336,954.90
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	26,941,236.33	1,406,747.14	28,347,983.47
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Perdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	890,604.40	361,977.12	1,252,581.52
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,004,420.43	1,281,908.59	3,286,329.02
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	242,546.55	276,114.19	518,660.74
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del país y del exterior.	1,804,292.90	2,362,400.04	4,166,692.94
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexación			
Perdidas en productos financieros derivados para negociación			
Perdida de operaciones de cobertura			
Perdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depósitos	1,763,730.68		1,763,730.68
Otros Gastos Financieros	976.53		976.53
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73,336,338.90	9,875,501.40	83,211,840.30
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS	13,477,067.31	1,129,011.85	14,606,079.16
MARGEN FINANCIERO NETO	59,859,271.59	8,746,489.55	68,605,761.14
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	919,332.03	75,844.02	995,176.05
Ingresos por Operaciones Contingentes	6,502.25	419.10	6,921.35
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	912,829.78	75,424.92	988,254.70
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	193,329.06	555,816.84	749,145.90
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	193,329.06	555,816.84	749,145.90
MARGEN OPERACIONAL	60,585,274.56	8,266,516.73	68,851,791.29
GASTOS DE ADMINISTRACION	43,670,016.47	3,628,601.91	47,298,618.38
Gastos de Personal y Directorio	28,532,144.31	223,713.65	28,755,857.96
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14,157,968.10	3,401,010.39	17,558,978.49
Impuestos y Contribuciones	979,904.06	3,877.87	983,781.93
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,915,258.09	4,637,914.82	21,553,172.91
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,856,089.89		2,856,089.89
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			


Lucrecia Zuñiga Martel
 Directora General (e)


Mag. D. Gaete Achá
 Directora General (e)


Mag. Odoardo Quihue Aotincó
 Gerente de Administración


CPC. Magaly Villanueva Ale
 Contadora General (e)

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

Al 31 de diciembre de 2012

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorización y Depr.Bienes en Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,701,700.48		2,701,700.48
Amortización y Deterioro de Intangibles	164,072.74		164,072.74
Deterioro de Inversiones			
Amortización de Gastos			
Provisión para litigios y demandas			
Provisiones para Créditos Contingentes	(9,683.33)		(9,683.33)
Otras Provisiones			
Otros			
RESULTADO DE OPERACION	14,059,168.20	4,637,914.82	18,697,083.02
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,576,932.92	169,792.81	1,746,725.73
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	552,632.31	8,259.06	560,891.37
Otros Ingresos y Gastos	1,024,300.61	161,533.75	1,185,834.36
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	15,636,101.12	4,807,707.63	20,443,808.75
IMPUESTO A LA RENTA	(6,361,250.06)		(6,361,250.06)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,274,851.06	4,807,707.63	14,082,558.69


Lourdes Zuriga Ariarte
 Presidente de Directorio
Director


CPC. Breno D. Gaete Achá
 Vicepresidente de Directorio
Director


Mag. Gerardo Quiñe Arotinco
 Gerente General de Administración
Gerente General


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