

Estado de Ganancias y Pérdidas

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.


Al 31 de Diciembre de 2012


(En Nuevos Soles)


	MN	ME	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
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	103,056,973.31	15,144,923.72	118,201,897.03
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	914,804.30	0.00	914,804.30
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas	15,303.99	0.00	15,303.99
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	0.00	0.00	0.00
Intereses por Depósitos del Sist. Financ. y Org. Internacionales	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 Financ. Del Exter y Org Internac	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	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Instrumentos Financieros Derivados	0.00	0.00	0.00
Diferencia de Cambio de Operaciones varias	0.00	0.00	0.00
Reajuste por Indexación	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	1,763,730.68	0.00	1,763,730.68
Otros	976.53	0.00	976.53
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73,336,338.90	9,875,501.40	83,211,840.30
PROVISIONES PARA DESVALORIZACIÓN DE INVERSIONES E INCOBRABILIDAD DE CRÉDITOS	13,477,067.31	1,129,011.85	14,606,079.16
Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	13,477,067.31	1,129,011.85	14,606,079.16
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00
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	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
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 ADMINISTRATIVOS	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
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,856,089.89	0.00	2,856,089.89
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes fuera de Uso, desval. Y dep de bs en cap. Inmov	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Créditos Contingencias	-9,683.33	0.00	-9,683.33
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,701,700.48	0.00	2,701,700.48
Amortización y Deterioro de Intangibles	164,072.74	0.00	164,072.74
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,576,932.92	169,792.81	1,746,725.73
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos	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 PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	15,636,101.12	4,807,707.63	20,443,808.75
IMPUESTO A LA RENTA	-6,361,250.06	0.00	-6,361,250.06
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,274,851.06	4,807,707.63	14,082,558.69

Tipo de Cambio Contable: S/. 2.55


Lourdes Zuñiga Iriarte
Presidente de Directorio


CPC. Breno D. Gaete Achá
Vicepresidente de Directorio


Mag. Godofredo Quiñe Aronco
Gerente de Administración


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