



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

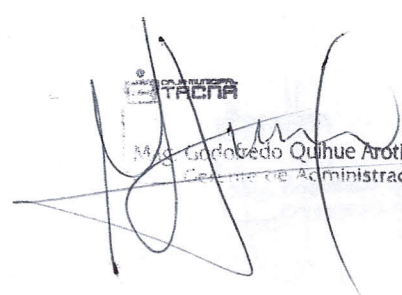
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TACNA S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS PERIODOS 2012-2011
(Expresado en nuevos soles)

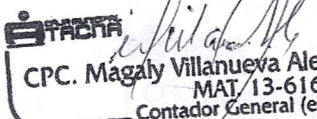
FORMA " C "

CONCEPTOS	POR EL AÑO TERMINADO AL :	
	31.12.2012	31.12.2011
CONCILIACION DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE, PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,082,558.69	10,389,264.01
AJUSTES AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		
Depreciación y amortización del periodo	693,650.61	2,937,270.81
Provisión para Cartera de Crédito	15,132,199.78	9,080,047.73
Provisión para Inversiones		
Otras Provisiones	1,730,114.07	1,607,196.85
Pérdida (Ganancia) en Venta de Inversiones		
Pérdida (Ganancia) en Venta de Inmueble, Mobiliario y Equipo		
Otros (Vta. Bs. Adjudic.)	219,004.23	-
CARGOS Y ABONOS POR CAMBIOS NETOS EN EL ACTIVO Y PASIVO		
Aumento (disminución) en intereses , Comisiones y Otras Cuentas por Cobrar	(3,973,406.13)	24,209,107.07
Aumento (disminución) en intereses , Comisiones y Otras Cuentas por Pagar		
Aumento (disminución) en Otros Pasivos	(2,044,742.29)	(96,433.82)
Aumento (disminución) en Otros Activos	2,618,531.45	2,153,939.79
A. AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	28,457,910.41	50,280,392.44
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Ingreso por Venta de Inmuebles, Mobiliario y Equipos		
Ingresos por Venta de Otros Activos No Financieros		
(Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo)	(3,178,683.65)	(6,852,053.06)
(Adquisición de otros Activos no Financieros)	-	-
B. AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	(3,178,683.65)	(6,852,053.06)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento (Disminución) neto de Depósitos y Obligaciones	89,125,134.38	77,294,226.94
Aumento (Disminución) netos de Préstamos Provenientes de Bancos y Corresponsales	(3,256,980.79)	379,288.64
Aumento (Disminución) de otros pasivos Financieros	-	-
Aumento (Disminución) del Capital Social	-	-
Disminución (Aumento) neto en la cartera de créditos	(81,239,937.71)	(107,414,299.84)
Disminución (Aumento) neto de Inversiones		
Disminución (Aumento) neto de préstamos entre bancos y Corresponsales		
Dividendos Recibidos (Pagados)		
Disminución (Aumento) de otros Activos Financieros	-	(37,671.12)
C. AUMENTO (DISM.) DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	4,628,215.88	(29,778,455.38)
AUMENTO (DISM.) NETO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECT.(A+B+C)	29,907,442.64	13,649,884.00
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	84,215,410.23	70,565,526.23
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL FINALIZ. EL EJERCICIO	114,122,852.87	84,215,410.23


Lourdes Zuniga Iriarte
Presidente de Directorio


CPC. Breno D. Gaete Achá
Vicepresidente de Directorio


CPC. Godofredo Quihue Arotinco
Gerente de Administración


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