

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	30,319,050.81	14,067,394.87	44,386,445.68
Caja	5,059,616.49	871,211.80	5,930,828.29
Banco Central de Reserva del Peru	14,409,501.75	7,075,753.36	21,485,255.11
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	10,814,818.09	6,120,429.71	16,935,247.80
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	35,114.48		35,114.48
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10,063,117.86	3,517,368.68	13,580,486.54
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	10,063,117.86	3,517,368.68	13,580,486.54
INVERSIONES A VENCIMIENTO	108,760.90	166,267.12	275,028.02
CARTERA DE CREDITOS	345,665,874.07	8,779,970.20	354,445,844.27
Cartera de Creditos Vigentes	345,738,635.86	8,705,793.52	354,444,429.38
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	8,438,629.24	153,708.07	8,592,337.31
Cartera de Creditos Vencidos	10,183,848.50	235,437.23	10,419,285.73
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	13,873,861.98	741,481.03	14,615,343.01
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(32,569,101.51)	(1,056,449.65)	(33,625,551.16)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	4,187,260.00	1,424,449.60	5,611,709.60
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	321,642.17	2,152.43	323,794.60
Otras Cuentas por Cobrar	3,865,617.83	1,422,297.17	5,287,915.00
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,260,819.90		2,260,819.90
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,260,819.90		2,260,819.90
PARTICIPACIONES	1,764,021.20		1,764,021.20
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,764,021.20		1,764,021.20
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	16,895,288.49		16,895,288.49
ACTIVO INTANGIBLE	500,691.25		500,691.25
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	500,691.25		500,691.25
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	2,653,352.36		2,653,352.36
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,254,254.86	750,565.01	2,004,819.87
TOTAL DEL ACTIVO	415,672,491.70	28,706,015.48	444,378,507.18


 José Luis Alegria Méndez
 Presidente
 CMAC MAYNAS S.A.

Director


 Roberto C. Power Villacorta
 VICEPRESIDENTE
 CMAC MAYNAS S.A.

Director


 CAJA MAYNAS S.A.
 Ricardo Valdivia
 GERENTE

Gerente General


 CAJA MAYNAS
 Oscar Alfredo Mercado
 Gerente de Administración


 E.P.C. Maritza Rios
 Contadora General
 MAT. N° 14,754
 CMAC MAYNAS

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	325,575,025.00	22,183,740.53	347,758,765.53
Obligaciones a la Vista	76,322.02		76,322.02
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	52,098,206.80	3,391,119.87	55,489,326.67
Obligaciones por Cuentas a Plazo	223,601,403.07	17,255,101.87	240,856,504.94
Otras Obligaciones	49,799,093.11	1,537,518.79	51,336,611.90
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	16,434.23	1,689,476.79	1,705,911.02
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	16,434.23	2,514.01	18,948.24
Depositos a Plazo		1,686,962.78	1,686,962.78
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,413,400.27	4,141,762.92	11,555,163.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	5,000,000.00		5,000,000.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	2,413,400.27	4,141,762.92	6,555,163.19
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	3,928,067.64	660,508.70	4,588,576.34
PROVISIONES	892,504.18	160.22	892,664.40
Provision para Creditos Contingentes	24,952.44	160.22	25,112.66
Provisión para litigios y demandas	243,717.33		243,717.33
Otros	623,834.41		623,834.41
IMPUESTOS CORRIENTES	468,641.42		468,641.42
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	205,038.35	36,069.00	241,107.35
TOTAL DEL PASIVO:	338,499,111.09	28,711,718.16	367,210,829.25
PATRIMONIO	77,167,677.93		77,167,677.93
Capital Social	56,502,891.00		56,502,891.00
Capital Adicional			
Reservas	14,271,959.47		14,271,959.47
Ajustes al Patrimonio	(24,158.20)		(24,158.20)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	6,416,985.66		6,416,985.66
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	415,666,789.02	28,711,718.16	444,378,507.18
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	7,851,102.90	451,582.08	8,302,684.98


 José Luis Alegria Méndez
 Presidente
 CMAC MAYNAS S.A.

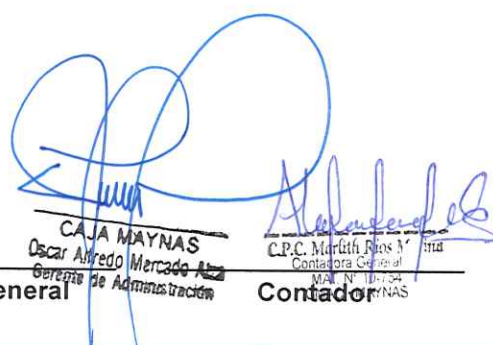
Director


 Roberto C. Power Villacorta
 VICEPRESIDENTE
 CMAC MAYNAS S.A.

Director


 CAJA MAYNAS S.A.
 Oscar Alfredo Mercado
 GERENTE

Gerente General


 CAJA MAYNAS
 Oscar Alfredo Mercado
 Gerente de Administración
 C.P.C. Marilú Ríos
 Contadora General
 M.A. N° 11-754
 MAYNAS

Contador

Instiitución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	80,736,640.93	1,151,129.76	81,887,770.69
Disponible	727,675.35	117,816.07	845,491.42
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	430,303.54	200,339.45	630,642.99
Inversiones a Vencimiento	6,570.61	1,194.24	7,764.85
Cartera de Créditos Directos	79,571,385.53	828,300.55	80,399,686.08
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	705.90	3,479.45	4,185.35
GASTOS POR INTERESES	15,646,849.02	673,385.83	16,320,234.85
Obligaciones con el Publico	15,270,472.63	151,396.63	15,421,869.26
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	55,756.99	12,328.63	68,085.62
Adeudos y Obligaciones Financieras	320,619.40	509,660.57	830,279.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	49,221.09		49,221.09
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	133,223.33	493,199.18	626,422.51
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	138,174.98	16,461.39	154,636.37
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	65,089,791.91	477,743.93	65,567,535.84
Provisiones para Creditos Directos	7,329,358.31	(313,102.55)	7,016,255.76
MARGEN FINANCIERO NETO	57,760,433.60	790,846.48	58,551,280.08
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,819,975.95	21,887.33	2,841,863.28
Ingresos por Créditos Indirectos	200,276.68	2,735.88	203,012.56
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,619,699.27	19,151.45	2,638,850.72
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,399,302.45	285,939.29	3,685,241.74
Gastos por Créditos Indirectos	7,400.49		7,400.49
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14,160.00		14,160.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,148,449.44	131,717.65	2,280,167.09
Gastos Diversos	1,229,292.52	154,221.64	1,383,514.16
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	57,181,107.10	526,794.52	57,707,901.62
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	221,678.44	155,961.42	377,639.86
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		17,542.78	17,542.78
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		17,542.78	17,542.78
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	56,992.52		56,992.52
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		137,065.81	137,065.81
Otros	164,685.92	1,352.83	166,038.75
MARGEN OPERACIONAL	57,402,785.54	682,755.94	58,085,541.48

José Luis Alegria Méndez
Presidente
CMAC MAYNAS S.A.

Director

Roberto C. Power Villacorta
VICEPRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A.

Director

CAJA MAYNAS S.A.
Ricardo Velazquez Flores
GERENTE

Gerente General

CAJA MAYNAS
Oscar Alfredo Mercado Alva
Gerente de Administración

C.P.C. Martha Rios
Contadora General
CMAC MAYNAS

Contador

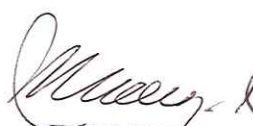
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE RESULTADOS

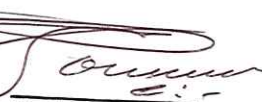
Al 31 de diciembre de 2018

(En nuevos soles)

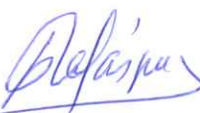
	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	38,182,453.36	5,983,901.07	44,166,354.43
Gastos de Personal y Directorio	28,106,988.11	101,842.54	28,208,830.65
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,490,652.15	5,881,374.53	15,372,026.68
Impuestos y Contribuciones	584,813.10	684.00	585,497.10
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,238,626.82		3,238,626.82
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,981,705.36	(5,301,145.13)	10,680,560.23
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,638,992.28	(11,333.00)	1,627,659.28
Provisión para Créditos Indirectos	6,046.13	(11,333.00)	(5,286.87)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	374,615.25		374,615.25
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,113,548.57		1,113,548.57
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas			
Otras Provisiones	144,782.33		144,782.33
RESULTADO DE OPERACION	14,342,713.08	(5,289,812.13)	9,052,900.95
OTROS INGRESOS Y GASTOS	140,450.27	210,321.52	350,771.79
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	14,483,163.35	(5,079,490.61)	9,403,672.74
IMPUESTO A LA RENTA	(2,986,687.08)		(2,986,687.08)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,496,476.27	(5,079,490.61)	6,416,985.66


José Luis Alegria Méndez
 Presidente
 CMAC MAYNAS S.A

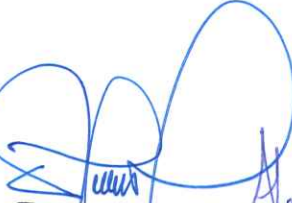
Director


Roberto C. Power Villacorta
 VICEPRESIDENTE
 CMAC MAYNAS S.A

Director


CAJA MAYNAS S.A.
 Ricardo Villalobos Fajardo
 GERENTE

Gerente General


CAJA MAYNAS
 Oscar Alfredo Mercado Alba
 Gerente de Administración


C.P.C. Marilú Ríos Medina
 Contadora General
 CMAC MAYNAS

Contador