

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

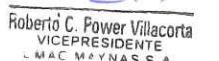
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	52,889,838.97	18,078,412.70	70,968,251.67
Caja	5,795,793.80	751,066.38	6,546,860.18
Banco Central de Reserva del Peru	18,286,829.66	14,188,658.91	32,475,488.57
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	28,773,015.51	3,138,687.41	31,911,702.92
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	34,200.00		34,200.00
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	9,177,880.83	1,825,468.32	11,003,349.15
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	9,177,880.83	1,825,468.32	11,003,349.15
INVERSIONES A VENCIMIENTO	110,297.68	162,607.16	272,904.84
CARTERA DE CREDITOS	364,290,626.68	2,288,221.59	366,578,848.27
Cartera de Creditos Vigentes	363,397,511.80	2,315,396.65	365,712,908.45
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	9,501,850.41	279,633.34	9,781,483.75
Cartera de Creditos Vencidos	11,916,799.05	19,315.89	11,936,114.94
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	13,826,470.17	154,127.62	13,980,597.79
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(34,352,004.75)	(480,251.91)	(34,832,256.66)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	2,433,550.70	2,956,872.46	5,390,423.16
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	334,431.46	1,397.11	335,828.57
Otras Cuentas por Cobrar	2,099,119.24	2,955,475.35	5,054,594.59
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,192,433.36		1,192,433.36
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,192,433.36		1,192,433.36
PARTICIPACIONES	1,801,538.00		1,801,538.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,801,538.00		1,801,538.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	18,236,510.31		18,236,510.31
ACTIVO INTANGIBLE	512,632.53		512,632.53
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	512,632.53		512,632.53
IMPUESTOS CORRIENTES	257,968.41		257,968.41
IMPUESTO DIFERIDO	2,653,352.36		2,653,352.36
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,482,672.82	466,843.96	1,949,516.78
TOTAL DEL ACTIVO	455,039,302.65	25,778,426.19	480,817,728.84



José Luis Aingria Méndez
Presidente
CMAC MAYNAS S.A.

Director



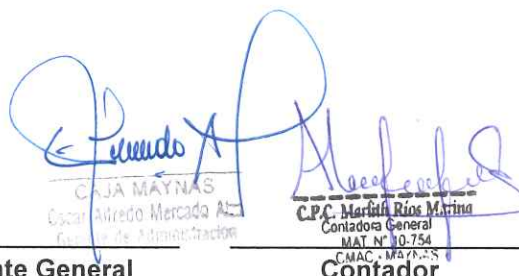
Roberto C. Power Villacorta
VICEPRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A.

Director



CAJA MAYNAS S.A.
Ricardo Velásquez Freytes
Gerente de Finanzas y Operaciones

Gerente General



CAJA MAYNAS
CPC Martín Ríos Marina
Contadora General
MAT. N° 10-754
CMAC MAYNAS

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	350,271,398.70	16,523,689.80	366,795,088.50
Obligaciones a la Vista	128,869.94		128,869.94
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	50,388,722.87	3,586,998.95	53,975,721.82
Obligaciones por Cuentas a Plazo	245,669,725.62	11,690,430.05	257,360,155.67
Otras Obligaciones	54,084,080.27	1,246,260.80	55,330,341.07
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	42,092.67	2,452.33	44,545.00
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	42,092.67	2,452.33	44,545.00
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,843,104.75	7,497,099.15	24,340,203.90
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	14,032,357.39		14,032,357.39
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	2,810,747.36	7,497,099.15	10,307,846.51
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	6,410,279.96	562,567.67	6,972,847.63
PROVISIONES	748,361.86	156.12	748,517.98
Provision para Creditos Contingentes	17,032.80	156.12	17,188.92
Provisión para litigios y demandas	508,856.50		508,856.50
Otros	222,472.56		222,472.56
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	398,136.60	1,346,806.68	1,744,943.28
TOTAL DEL PASIVO:	374,713,374.54	25,932,771.75	400,646,146.29
PATRIMONIO	80,171,582.55		80,171,582.55
Capital Social	56,502,891.00		56,502,891.00
Capital Adicional			
Reservas	14,271,959.47		14,271,959.47
Ajustes al Patrimonio	(273.42)		(273.42)
Resultados Acumulados	6,416,985.66		6,416,985.66
Resultado Neto del Ejercicio	2,980,019.84		2,980,019.84
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	454,884,957.09	25,932,771.75	480,817,728.84
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	6,722,434.44	440,068.28	7,162,502.72


 José Luis Alegria Méndez
 Presidente
 CMAC MAYNAS S.A.

Director

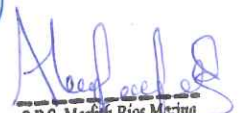

 Roberto C. Power Villacorta
 VICEPRESIDENTE
 CMAC MAYNAS S.A.

Director


 CAJA MAYNAS S.A.
 Ricardo Velásquez Freitas
 Gerente de Finanzas y Operaciones

Gerente General


 CAJA MAYNAS
 Oscar Alfredo Mercado Alca
 Gerente de Administración


 CPC. Martín Ríos Marina
 Contador General
 MAT. N° 10-754
 CMAC MAYNAS

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	43,357,980.51	575,649.94	43,933,630.45
Disponible	332,561.26	131,143.21	463,704.47
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	139,032.01	45,141.42	184,173.43
Inversiones a Vencimiento	1,536.78	586.96	2,123.74
Cartera de Créditos Directos	42,883,822.79	398,778.35	43,282,601.14
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	1,027.67		1,027.67
GASTOS POR INTERESES	8,318,926.24	555,460.34	8,874,386.58
Obligaciones con el Publico	7,732,418.05	51,091.49	7,783,509.54
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	34,261.62	21,152.99	55,414.61
Adeudos y Obligaciones Financieras	552,246.57	483,215.86	1,035,462.43
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	338,121.98		338,121.98
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	87,190.52	425,097.31	512,287.83
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	126,934.07	58,118.55	185,052.62
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	35,039,054.27	20,189.60	35,059,243.87
Provisiones para Créditos Directos	6,006,333.17	(140,677.50)	5,865,655.67
MARGEN FINANCIERO NETO	29,032,721.10	160,867.10	29,193,588.20
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,499,324.04	8,203.31	1,507,527.35
Ingresos por Créditos Indirectos	116,741.28	1,160.36	117,901.64
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,382,582.76	7,042.95	1,389,625.71
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,749,140.98	106,213.89	1,855,354.87
Gastos por Créditos Indirectos	226.24		226.24
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,900.00		5,900.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,124,258.95	57,971.31	1,182,230.26
Gastos Diversos	618,755.79	48,242.58	666,998.37
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,782,904.16	62,856.52	28,845,760.68
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	118,162.40	61,847.13	180,009.53
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		7,524.35	7,524.35
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		7,524.35	7,524.35
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	37,516.80		37,516.80
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		53,118.10	53,118.10
Otros	80,645.60	1,204.68	81,850.28
MARGEN OPERACIONAL	28,901,066.56	124,703.65	29,025,770.21

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 Velhoquez Freitas
Gerente de Planificación y Operaciones

Gerente General

CAJA MAYNAS
Oscar Alfredo Mercado Alz
Gerente de Operaciones

CAJA MAYNAS
C. A. María Ríos Medina
Contadora General
MAT N° 10-754
CAJA MAYNAS

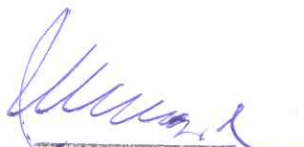
Contador

ESTADO DE RESULTADOS

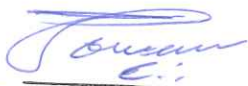
Al 30 de junio de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	20,396,419.17	2,816,271.90	23,212,691.07
Gastos de Personal y Directorio	14,333,437.99	50,644.84	14,384,082.83
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,702,266.33	2,717,158.31	8,419,424.64
Impuestos y Contribuciones	360,714.85	48,468.75	409,183.60
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,395,381.26		1,395,381.26
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,109,266.13	(2,691,568.25)	4,417,697.88
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(709,425.32)		(709,425.32)
Provisión para Créditos Indirectos	(7,919.64)		(7,919.64)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	106,574.18		106,574.18
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(1,127,489.86)		(1,127,489.86)
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	319,410.00		319,410.00
RESULTADO DE OPERACION	7,818,691.45	(2,691,568.25)	5,127,123.20
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(853,628.51)	(46,516.17)	(900,144.68)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,965,062.94	(2,738,084.42)	4,226,978.52
IMPUESTO A LA RENTA	(1,246,958.68)		(1,246,958.68)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,718,104.26	(2,738,084.42)	2,980,019.84


José Luis Alegria Méndez
Presidente
CMAC MAYNAS S.A

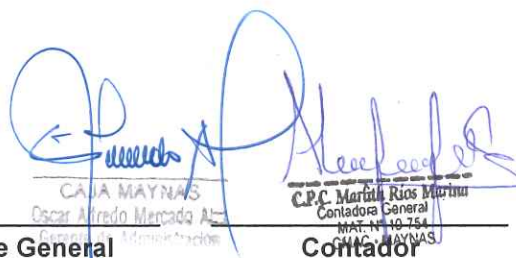
Director


Roberto C. Power Villacorta
VICEPRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A

Director


CAJA MAYNAS S.A.
Ricardo Velásquez Freitas
Gerente General

Gerente General


CAJA MAYNAS
Oscar Alfredo Mercado Alvarado
Gerente de Administración


CPC Martha Ríos Marín
Contadora General
MAT. N° 10-754
CMAC MAYNAS

Contador