

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2019

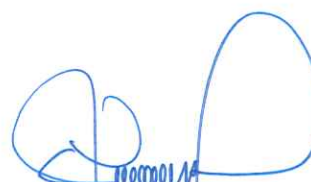
(En nuevos soles)

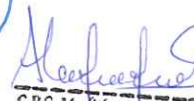
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	60,969,028.22	13,900,012.40	74,869,040.62
Caja	6,634,005.40	870,811.20	7,504,816.60
Banco Central de Reserva del Peru	17,876,364.02	6,782,522.72	24,658,886.74
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	36,419,883.80	6,246,678.48	42,666,562.28
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	2,575.00		2,575.00
Otras Disponibilidades	36,200.00		36,200.00
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	8,222,743.47	2,878,740.15	11,101,483.62
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	8,222,743.47	2,878,740.15	11,101,483.62
INVERSIONES A VENCIMIENTO	111,087.11	51,197.51	162,284.62
CARTERA DE CREDITOS	364,057,594.88	2,244,552.05	366,302,146.93
Cartera de Creditos Vigentes	363,847,753.16	2,275,370.46	366,123,123.62
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	8,741,714.59	121,626.74	8,863,341.33
Cartera de Creditos Vencidos	11,650,912.30	134,335.28	11,785,247.58
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	14,365,230.48	158,629.06	14,523,859.54
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(34,548,015.65)	(445,409.49)	(34,993,425.14)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	2,108,697.61	4,827,291.65	6,935,989.26
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	348,496.77	1,363.42	349,860.19
Otras Cuentas por Cobrar	1,760,200.84	4,825,928.23	6,586,129.07
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,832,770.84		1,832,770.84
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,832,770.84		1,832,770.84
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	18,174,132.36		18,174,132.36
ACTIVO INTANGIBLE	560,399.64		560,399.64
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	560,399.64		560,399.64
IMPUESTOS CORRIENTES	435,679.05		435,679.05
IMPUESTO DIFERIDO	2,653,352.36		2,653,352.36
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,307,891.73	586,014.27	1,893,906.00
TOTAL DEL ACTIVO	462,234,915.27	24,487,808.03	486,722,723.30


 Jose Luis Angria Méndez
 Presidente
 CMAC MAYNAS S.A.


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


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


 CAJA MAYNAS
 Oscar Alfredo Mercado Alza
 Gerente de Administración


 C.P.C. Martha Ríos Marina
 Contadora General
 MAT. N° 10-784
 CMAC - MAYNAS

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	356,870,350.65	15,750,403.13	372,620,753.78
Obligaciones a la Vista	325,957.79		325,957.79
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	48,078,482.95	3,241,089.31	51,319,572.26
Obligaciones por Cuentas a Plazo	252,916,535.03	11,209,102.15	264,125,637.18
Otras Obligaciones	55,549,374.88	1,300,211.67	56,849,586.55
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	15,438.89	5,907.53	21,346.42
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	15,438.89	5,907.53	21,346.42
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,362,083.00	7,746,506.15	24,108,589.15
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	13,239,014.51		13,239,014.51
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	3,123,068.49	7,746,506.15	10,869,574.64
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	5,728,956.21	580,644.85	6,309,601.06
PROVISIONES	1,037,163.68		1,037,163.68
Provision para Creditos Contingentes	17,072.19		17,072.19
Provisión para litigios y demandas	662,639.00		662,639.00
Otros	357,452.49		357,452.49
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	449,656.72	185,203.46	634,860.18
TOTAL DEL PASIVO:	380,463,649.15	24,268,665.12	404,732,314.27
PATRIMONIO	81,990,409.03		81,990,409.03
Capital Social	60,673,932.00		60,673,932.00
Capital Adicional			
Reservas	16,517,904.13		16,517,904.13
Ajustes al Patrimonio	10,496.95		10,496.95
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,788,075.95		4,788,075.95
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	462,454,058.18	24,268,665.12	486,722,723.30
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	6,752,759.42	420,782.39	7,173,541.81


 José Luis Almagro 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 Mirodo Mercado Alza
 Gerente de Administración


 C.P.C. Maritza Ríos Marina
 Contadora General
 MAT. N° 10-754
 CMAC - MAYNAS

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	65,720,817.12	753,572.22	66,474,389.34
Disponible	641,039.37	204,792.56	845,831.93
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	200,688.97	78,221.21	278,910.18
Inversiones a Vencimiento	2,326.21	679.31	3,005.52
Cartera de Créditos Directos	64,875,734.90	469,879.14	65,345,614.04
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	1,027.67		1,027.67
GASTOS POR INTERESES	13,033,385.60	814,546.21	13,847,931.81
Obligaciones con el Publico	12,086,589.24	74,075.20	12,160,664.44
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	34,268.96	21,153.72	55,422.68
Adeudos y Obligaciones Financieras	912,527.40	719,317.29	1,631,844.69
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	581,546.27		581,546.27
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	139,337.87	656,992.87	796,330.74
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	191,643.26	62,324.42	253,967.68
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	52,687,431.52	(60,973.99)	52,626,457.53
Provisiones para Creditos Directos	8,456,903.86	(192,520.31)	8,264,383.55
MARGEN FINANCIERO NETO	44,230,527.66	131,546.32	44,362,073.98
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,259,646.86	12,086.44	2,271,733.30
Ingresos por Créditos Indirectos	168,071.82	2,330.87	170,402.69
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,091,575.04	9,755.57	2,101,330.61
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,630,313.25	167,602.40	2,797,915.65
Gastos por Créditos Indirectos	583.45		583.45
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00		10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,721,744.81	84,705.21	1,806,450.02
Gastos Diversos	897,364.99	82,897.19	980,262.18
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	43,859,861.27	(23,969.64)	43,835,891.63
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	146,332.30	114,674.71	261,007.01
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		18,175.78	18,175.78
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		18,175.78	18,175.78
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		94,903.33	94,903.33
Otros	108,815.50	1,595.60	110,411.10
MARGEN OPERACIONAL	44,006,193.57	90,705.07	44,096,898.64

José Luis Alegria Mendaz
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 Niza
Gerente de Administración

C.P.C. Marilín Ríos Marina
Contadora General
MAY N° 10754
CMAC MAYNAS

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	30,207,399.60	4,350,268.14	34,557,667.74
Gastos de Personal y Directorio	21,189,325.95	67,785.39	21,257,111.34
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,499,144.86	4,208,504.89	12,707,649.75
Impuestos y Contribuciones	518,928.79	73,977.86	592,906.65
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,135,572.69	2,693.06	2,138,265.75
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,663,221.28	(4,262,256.13)	7,400,965.15
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(217,121.76)	(157.37)	(217,279.13)
Provisión para Créditos Indirectos	(7,880.25)	(157.37)	(8,037.62)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	129,571.63		129,571.63
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(819,093.14)		(819,093.14)
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	480,280.00		480,280.00
RESULTADO DE OPERACION	11,880,343.04	(4,262,098.76)	7,618,244.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(816,505.32)	(10,141.85)	(826,647.17)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	11,063,837.72	(4,272,240.61)	6,791,597.11
IMPUESTO A LA RENTA	(2,003,521.16)		(2,003,521.16)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,060,316.56	(4,272,240.61)	4,788,075.95


 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 Freites
 Gerente de Finanzas y Operaciones

Gerente General


 CAJA MAYNAS
 Oscar Alfredo Mercado Alza
 Gerente de Administración


 C.P.C. Marilín Ríos Marina
 Contadora General
 MAT. N° 10-754
 CMAC - MAYNAS

Contador