

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	62,587,150.99	9,592,917.35	72,180,068.34
Caja	6,613,041.30	1,079,203.96	7,692,245.26
Banco Central de Reserva del Peru	14,011,485.62	3,129,720.37	17,141,205.99
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	41,926,424.07	5,383,993.02	47,310,417.09
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
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	9,162,127.57	1,548,696.50	10,710,824.07
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	9,162,127.57	1,548,696.50	10,710,824.07
INVERSIONES A VENCIMIENTO	111,882.19	50,185.29	162,067.48
CARTERA DE CREDITOS	368,598,777.34	2,030,017.65	370,628,794.99
Cartera de Creditos Vigentes	366,864,762.76	2,058,893.09	368,923,655.85
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	8,853,786.63	110,380.33	8,964,166.96
Cartera de Creditos Vencidos	13,624,266.87	122,910.16	13,747,177.03
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	13,915,042.72	28,309.55	13,943,352.27
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(34,659,081.64)	(290,475.48)	(34,949,557.12)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,265,618.16	5,230,306.93	8,495,925.09
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	335,449.58	1,000.83	336,450.41
Otras Cuentas por Cobrar	2,930,168.58	5,229,306.10	8,159,474.68
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,089,080.82		2,089,080.82
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,089,080.82		2,089,080.82
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	18,567,706.42		18,567,706.42
ACTIVO INTANGIBLE	856,339.37		856,339.37
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	856,339.37		856,339.37
IMPUESTOS CORRIENTES	661,743.96		661,743.96
IMPUESTO DIFERIDO	2,576,321.72		2,576,321.72
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,404,047.90	148,978.17	1,553,026.07
TOTAL DEL ACTIVO	471,682,334.44	18,601,101.89	490,283,436.33


 Juce Luis Alegria Merdaz
 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 Alza
 Gerente de Administración


 C.P.C. Marich Rios Merino
 Contador General
 M.T.N. 10,750
 CMAC MAYNAS

Contador

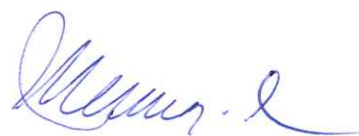
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	363.576.414.19	15.282.793.03	378.859.207.22
Obligaciones a la Vista	57.139.63		57.139.63
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	51.529.226.40	3.120.967.84	54.650.194.24
Obligaciones por Cuentas a Plazo	257.055.549.87	10.704.694.59	267.760.244.46
Otras Obligaciones	54.934.498.29	1.457.130.60	56.391.628.89
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	15.496.49	5.788.69	21.285.18
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	15.496.49	5.788.69	21.285.18
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.170.086.84	3.495.165.34	19.665.252.18
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12.792.137.88		12.792.137.88
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	3.377.948.96	3.495.165.34	6.873.114.30
Valores y Titulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	4.747.934.93	717.037.94	5.464.972.87
PROVISIONES	1.149.838.41		1.149.838.41
Provision para Creditos Contingentes	19.397.79		19.397.79
Provisión para litigios y demandas	645.829.09		645.829.09
Otros	484.611.53		484.611.53
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	191.850.43		191.850.43
OTROS PASIVOS	859.328.60	45.861.01	905.189.61
TOTAL DEL PASIVO:	386.710.949.89	19.546.646.01	406.257.595.90
PATRIMONIO	84.025.840.43		84.025.840.43
Capital Social	60.673.932.00		60.673.932.00
Capital Adicional			
Reservas	16.517.904.13		16.517.904.13
Ajustes al Patrimonio	16.509.55		16.509.55
Resultados Acumulados	290.036.04		290.036.04
Resultado Neto del Ejercicio	6.527.458.71		6.527.458.71
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	470.736.790.32	19.546.646.01	490.283.436.33
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	7.153.019.24	412.200.07	7.565.219.31



José Luis Alegre Mercedes
Presidente
CMAC MAYNAS S.A.

Director



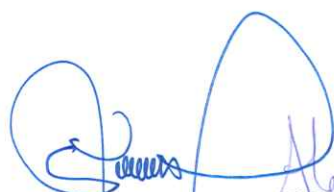
Roberto C. Power Villecorta
VICEPRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A.

Director



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

Gerente General



CAJA MAYNAS
Oscar Alfredo Mercado Alca
Gerente de Administración



C.F. Maribeth Ríos Medina
Contadora General
M. N. 10.754
CMAC MAYNAS

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	88.331.557.61	899.011.99	89.230.569.60
Disponible	933.805.70	246.560.38	1.180.366.08
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	262.311.28	111.321.69	373.632.97
Inversiones a Vencimiento	3.121.29	711.90	3.833.19
Cartera de Créditos Directos	87.131.291.67	540.418.02	87.671.709.69
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	1.027.67		1.027.67
GASTOS POR INTERESES	17.764.645.33	963.498.99	18.728.144.32
Obligaciones con el Publico	16.507.964.10	87.150.69	16.595.114.79
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	34.276.05	21.154.52	55.430.57
Adeudos y Obligaciones Financieras	1.222.405.18	855.193.78	2.077.598.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	812.162.48		812.162.48
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	196.231.87	788.675.58	984.907.45
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	214.010.83	66.518.20	280.529.03
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	70.566.912.28	(64.487.00)	70.502.425.28
Provisiones para Creditos Directos	11.609.370.46	(212.877.51)	11.396.492.95
MARGEN FINANCIERO NETO	58.957.541.82	148.390.51	59.105.932.33
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3.006.079.30	14.611.54	3.020.690.84
Ingresos por Créditos Indirectos	219.890.45	2.330.87	222.221.32
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2.786.188.85	12.280.67	2.798.469.52
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3.521.282.44	244.657.75	3.765.940.19
Gastos por Créditos Indirectos	809.69		809.69
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	14.160.00		14.160.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2.330.273.77	109.882.90	2.440.156.67
Gastos Diversos	1.176.038.98	134.774.85	1.310.813.83
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	58.442.338.68	(81.655.70)	58.360.682.98
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	172.577.48	150.987.29	323.564.77
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		24.666.47	24.666.47
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		24.666.47	24.666.47
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		124.725.19	124.725.19
Otros	135.060.68	1.595.63	136.656.31
MARGEN OPERACIONAL	58.614.916.16	69.331.59	58.684.247.75

José Luis Alegre Méndez

Presidente

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS S.A.

Director

Roberto C. Power Villacorta

VICEPRESIDENTE

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS S.A.

Director

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS S.A.

Ricardo Velásquez Freitas

Gerente General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS S.A.

Gerente de Administración

Gerente de Administración

C.P.C. Martín Ríos Marín

Certificación General

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS S.A.

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	39,658,928.45	5,871,518.83	45,530,447.28
Gastos de Personal y Directorio	28,023,853.41	91,529.75	28,115,383.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	10,950,843.90	5,769,277.98	16,720,121.88
Impuestos y Contribuciones	684,231.14	10,711.10	694,942.24
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,874,769.50	2,693.06	2,877,462.56
MARGEN OPERACIONAL NETO	16,081,218.21	(5,804,880.30)	10,276,337.91
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	203,855.80	(157.37)	203,698.43
Provisión para Créditos Indirectos	(5,554.65)	(157.37)	(5,712.02)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	221,734.99		221,734.99
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	(515,794.63)		(515,794.63)
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	503,470.09		503,470.09
RESULTADO DE OPERACION	15,877,362.41	(5,804,722.93)	10,072,639.48
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(604,305.86)	44,253.81	(560,052.05)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	15,273,056.55	(5,760,469.12)	9,512,587.43
IMPUESTO A LA RENTA	(2,985,128.72)		(2,985,128.72)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	12,287,927.83	(5,760,469.12)	6,527,458.71


 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

Contador


 C.R.C. Martín Ríos Mirón
 Contador General
 I.M.A.C. - MAYNAS