

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

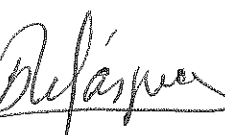
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	52,796,108.82	23,529,670.59	76,325,779.41
Caja	10,803,263.30	1,669,002.39	12,472,265.69
Banco Central de Reserva del Peru	25,494,645.80	8,321,089.30	33,815,735.10
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	15,651,846.54	13,180,296.66	28,832,143.20
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	846,353.18	359,282.24	1,205,635.42
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	20,753,386.49		20,753,386.49
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	20,753,386.49		20,753,386.49
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	429,202,495.96	760,721.67	429,963,217.63
Cartera de Créditos Vigentes	435,763,049.42	774,306.54	436,537,355.96
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	9,761,013.38	57,194.93	9,818,208.31
Cartera de Créditos Vencidos	16,796,837.39	130,743.40	16,927,580.79
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6,653,473.76		6,653,473.76
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(39,771,877.99)	(201,523.20)	(39,973,401.19)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	1,973,214.85	570,786.20	2,544,001.05
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	307,276.14	218.45	307,494.59
Otras Cuentas por Cobrar	1,665,938.71	570,567.75	2,236,506.46
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,767,605.50		1,767,605.50
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,767,605.50		1,767,605.50
PARTICIPACIONES	1,961,394.00		1,961,394.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,961,394.00		1,961,394.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	19,219,462.45		19,219,462.45
ACTIVO INTANGIBLE	1,727,905.39		1,727,905.39
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,727,905.39		1,727,905.39
IMPUESTOS CORRIENTES	684,375.83		684,375.83
IMPUESTO DIFERIDO	3,176,551.90		3,176,551.90
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,546,822.15	396,473.49	1,943,295.64
TOTAL DEL ACTIVO	534,809,323.34	25,257,651.95	560,066,975.29


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 S.A.
 Edgar Berrocal Vargas
 Gerente de Negocios


C.P.C. Marilth Ríos Marina
 Contadora General
 MAT. N° 10-754
 CAJA MAYNAS S.A.

Contador

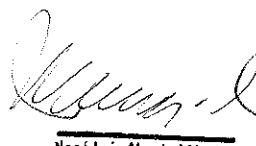
Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	371,196,801.57	19,974,113.15	391,170,914.72
Obligaciones a la Vista	160,881.02	2,266.89	163,147.91
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	67,657,946.37	5,279,996.34	72,937,942.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo	245,368,424.01	10,454,606.43	255,823,030.44
Otras Obligaciones	58,009,550.17	4,237,243.49	62,246,793.66
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	12,107,742.09	2,978.06	12,110,720.15
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	4,210.98	2,978.06	7,189.04
Depositos a Plazo	12,103,531.11		12,103,531.11
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	33,175,451.88	4,097,775.93	37,273,227.81
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	23,553,241.48		23,553,241.48
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	9,622,210.40	4,097,775.93	13,719,986.33
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	21,905,839.62	1,286,147.81	23,191,987.43
PROVISIONES	815,317.51		815,317.51
Provision para Creditos Contingentes	129,368.14		129,368.14
Provisión para litigios y demandas	685,949.37		685,949.37
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	166,573.39		166,573.39
OTROS PASIVOS	647,104.49	106,686.96	753,791.45
TOTAL DEL PASIVO:	440,014,830.55	25,467,701.91	465,482,532.46
PATRIMONIO	94,584,442.83		94,584,442.83
Capital Social	69,725,600.00		69,725,600.00
Capital Adicional			
Reservas	21,391,878.60		21,391,878.60
Ajustes al Patrimonio	(129,870.01)		(129,870.01)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	3,596,834.24		3,596,834.24
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	534,599,273.38	25,467,701.91	560,066,975.29
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	17,658,404.00		17,658,404.00

José Luis Alegria Méndez
PRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A.

Roberto C. Powell Vilacorta
VICEPRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A.

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

CAJA MAYNAS S.A.
Edgar Berrocal Vargas
Gerente de Negocios

C.P.C. Marlith Rios Marina
Contadora General
MAJ. N° 10-754
CAJA MAYNAS S.A.

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	67,910,818.21	206,524.24	68,117,342.45
Disponible	864,593.92	131,881.17	996,475.09
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	522,451.36		522,451.36
Inversiones a Vencimiento	0.63		0.63
Cartera de Créditos Directos	66,523,772.30	74,643.07	66,598,415.37
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	12,836,434.77	389,173.09	13,225,607.86
Obligaciones con el Publico	11,127,422.63	14,988.28	11,142,410.91
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	153,455.44	5,082.00	158,537.44
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,483,891.15	369,102.81	1,852,993.96
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	620,900.07		620,900.07
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	486,792.08	369,102.81	855,894.89
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	376,199.00		376,199.00
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	71,665.55		71,665.55
Intereses de Cuentas por Pagar	71,665.55		71,665.55
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55,074,383.44	(182,648.85)	54,891,734.59
Provisiones para Creditos Directos	9,071,828.46	(2,105.27)	9,069,723.19
MARGEN FINANCIERO NETO	46,002,554.98	(180,543.58)	45,822,011.40
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,370,437.61	6,134.12	2,376,571.73
Ingresos por Créditos Indirectos	472,764.45		472,764.45
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,897,673.16	6,134.12	1,903,807.28
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,881,223.18	334,204.05	2,215,427.23
Gastos por Créditos Indirectos	303.50	4,032.19	4,335.69
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11,302.83		11,302.83
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,102,670.47	46,588.58	1,149,259.05
Gastos Diversos	766,946.38	283,583.28	1,050,529.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	46,491,769.41	(508,613.51)	45,983,155.90
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	124,063.77	(79,386.51)	44,677.26
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	61,746.00		61,746.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		(79,528.55)	(79,528.55)
Otros	62,317.77	142.04	62,459.81
MARGEN OPERACIONAL	46,615,833.18	(588,000.02)	46,027,833.16

José Luis Alegria Méndez
PRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A.
Director

Roberto C. Power Vilacorta
VICEPRESIDENTE
CMAC MAYNAS S.A.
Director

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

CAJA MAYNAS S.A.
Edgar Berrocal Vargas
Gerente de Negocios

C.P.C. Marlith Ríos Marín
Contadora General
MAT. N° 40-754
CMAC MAYNAS S.A.
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

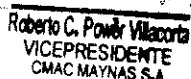
ESTADO DE RESULTADOS

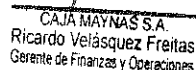
Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	33,248,147.94	4,881,949.46	38,130,097.40
Gastos de Personal y Directorio	21,036,027.21	154,874.68	21,190,901.89
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,697,865.48	4,726,450.80	16,424,316.28
Impuestos y Contribuciones	514,255.25	623.98	514,879.23
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,324,317.28		2,324,317.28
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,043,367.96	(5,469,949.48)	5,573,418.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	82,158.06		82,158.06
Provisión para Créditos Indirectos	9,929.07		9,929.07
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	739.24		739.24
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(78,291.25)		(78,291.25)
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	149,781.00		149,781.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	10,961,209.90	(5,469,949.48)	5,491,260.42
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(450,347.67)	60,979.80	(389,367.87)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,510,862.23	(5,408,969.68)	5,101,892.55
IMPUESTO A LA RENTA	(1,505,058.31)		(1,505,058.31)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,005,803.92	(5,408,969.68)	3,596,834.24


José Luis Alegria Méndez
 PRESIDENTE
 CMAC MAYNAS S.A.
Director


Roberto C. Powell Villacorta
 VICEPRESIDENTE
 CMAC MAYNAS S.A.
Director


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


 CAJA MAYNAS S.A.
 Edgar Berrocal Vargas
 Gerente de Negocios
Gerente General


 C.P.C. Marilith Ríos Marín
 Contadora General
 MAT. N° 10-754
 CAJA MAYNAS S.A.
Contador