

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

| ACTIVO                                                         | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>                                              | 43,690,320.17     | 21,125,727.54       | 64,816,047.71     |
| Caja                                                           | 10,100,273.60     | 1,290,425.13        | 11,390,698.73     |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 28,632,553.85     | 7,045,914.05        | 35,678,467.90     |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del país        | 4,853,413.98      | 10,574,619.01       | 15,428,032.99     |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                   |                     |                   |
| Canje                                                          | 47,186.74         |                     | 47,186.74         |
| Otras Disponibilidades                                         | 56,892.00         | 2,214,769.35        | 2,271,661.35      |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>                                |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                   |                     |                   |
| Instrumentos de capital                                        |                   |                     |                   |
| Instrumentos de deuda                                          |                   |                     |                   |
| Inversiones en Commodities                                     |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                   | 14,200,627.60     |                     | 14,200,627.60     |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                   |                     |                   |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 14,200,627.60     |                     | 14,200,627.60     |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                   |                     |                   |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                     | 435,015,011.85    | 423,337.57          | 435,438,349.42    |
| Cartera de Créditos Vigentes                                   | 432,331,261.60    | 476,669.54          | 432,807,931.14    |
| Cartera de Créditos Reestructurados                            |                   |                     |                   |
| Cartera de Créditos Refinanciados                              | 11,082,546.45     |                     | 11,082,546.45     |
| Cartera de Créditos Vencidos                                   | 15,671,610.39     | 37,906.79           | 15,709,517.18     |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                       | 11,671,392.83     | 116,241.45          | 11,787,634.28     |
| - S/. ...Provisiones para créditos.....                        | ( 35,741,799.42 ) | ( 207,480.21 )      | ( 35,949,279.63 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                   |                     |                   |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                   |                     |                   |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 1,278,325.05      | 26,847.40           | 1,305,172.45      |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | 203,970.87        | 47.85               | 204,018.72        |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 1,074,354.18      | 26,799.55           | 1,101,153.73      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 1,174,410.52      |                     | 1,174,410.52      |
| Bienes Realizables                                             |                   |                     |                   |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 1,174,410.52      |                     | 1,174,410.52      |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                         | 2,033,865.00      |                     | 2,033,865.00      |
| Subsidiarias                                                   |                   |                     |                   |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              |                   |                     |                   |
| Otras                                                          | 2,033,865.00      |                     | 2,033,865.00      |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 21,741,830.30     |                     | 21,741,830.30     |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 2,943,406.89      |                     | 2,943,406.89      |
| Plusvalía                                                      |                   |                     |                   |
| Otros Activos intangibles                                      | 2,943,406.89      |                     | 2,943,406.89      |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 1,053,083.25      |                     | 1,053,083.25      |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 3,571,170.75      |                     | 3,571,170.75      |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                   |                     |                   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                           | 2,051,933.66      | 292,336.81          | 2,344,270.47      |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                        | 528,753,985.04    | 21,868,249.32       | 550,622,234.36    |



**Nestor Ruiz Zegarra**  
DIRECTOR  
CMAC MAYNAS S.A.

Director



**Ewer Santiago Rubio Vargas**  
DIRECTOR  
CMAC MAYNAS S.A.

Director

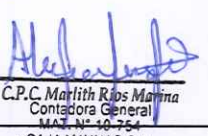


**Oscar Alfredo Mercado Alza**  
Gerente de Administración y Digitalización

Gerente General



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



**C.P.C. Marlith Ríos Marina**  
Contadora General  
MAYNAS-10-254  
CAJA MAYNAS S.A.

Contador

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                             | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL          |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                     | 375,523,479.11  | 17,907,437.03       | 393,430,916.14 |
| Obligaciones a la Vista                                                | 771,303.08      | 5,801.84            | 777,104.92     |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                     | 58,507,727.89   | 2,735,676.85        | 61,243,404.74  |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                       | 250,741,085.06  | 11,280,950.82       | 262,022,035.88 |
| Otras Obligaciones                                                     | 65,503,363.08   | 3,885,007.52        | 69,388,370.60  |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>                                           |                 |                     |                |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>       | 5,006,844.75    | 2,715.96            | 5,009,560.71   |
| Depositos a la Vista                                                   |                 |                     |                |
| Depositos de Ahorro                                                    | 3,521.35        | 2,715.96            | 6,237.31       |
| Depositos a Plazo                                                      | 5,003,323.40    |                     | 5,003,323.40   |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                              | 33,376,415.43   | 3,630,418.67        | 37,006,834.10  |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru        |                 |                     |                |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p  | 23,105,644.16   |                     | 23,105,644.16  |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie |                 |                     |                |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                   | 10,270,771.27   | 3,630,418.67        | 13,901,189.94  |
| Valores y Títulos                                                      |                 |                     |                |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                      |                 |                     |                |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>                                        |                 |                     |                |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                               | 13,062,684.72   | 1,467,145.35        | 14,529,830.07  |
| <b>PROVISIONES</b>                                                     | 3,335,378.94    |                     | 3,335,378.94   |
| Provision para Creditos Contingentes                                   | 3,093,850.07    |                     | 3,093,850.07   |
| Provisión para litigios y demandas                                     | 241,528.87      |                     | 241,528.87     |
| Otros                                                                  |                 |                     |                |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                            |                 |                     |                |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                               | 183,014.82      |                     | 183,014.82     |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                   | 410,927.76      | 22,341.35           | 433,269.11     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>                                               | 430,898,745.53  | 23,030,058.36       | 453,928,803.89 |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                      | 96,693,430.47   |                     | 96,693,430.47  |
| Capital Social                                                         | 74,043,774.00   |                     | 74,043,774.00  |
| Capital Adicional                                                      |                 |                     |                |
| Reservas                                                               | 22,313,083.64   |                     | 22,313,083.64  |
| Ajustes al Patrimonio                                                  | ( 34,575.46 )   |                     | ( 34,575.46 )  |
| Resultados Acumulados                                                  |                 |                     |                |
| Resultado Neto del Ejercicio                                           | 371,148.29      |                     | 371,148.29     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                   | 527,592,176.00  | 23,030,058.36       | 550,622,234.36 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                              | 20,224,761.12   |                     | 20,224,761.12  |

  
**Nestor Ruiz Zegarra**  
 DIRECTOR  
 CMAC MAYNAS S.A.

Director

  
**Ewar Santiago Rubio Vargas**  
 Director  
 CMAC MAYNAS S.A.

Director

  
 CAJA MAYNAS S.A.  
**Oscar Alfredo Mercado Alza**  
 Gerente de Administración y Digitalización

Gerente General

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

  
**C.P.C. Marlith Ríos Marina**  
 Contadora General  
 MAT. N° 10-734  
 CAJA MAYNAS S.A.

Contador

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

|                                                                        | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>en M.E. | TOTAL         |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|---------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                          | 48,747,695.24      | 469,118.50             | 49,216,813.74 |
| Disponible                                                             | 367,467.71         | 434,739.66             | 802,207.37    |
| Fondos Interbancarios                                                  |                    |                        |               |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                    |                        |               |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  | 517,191.72         | 8.57                   | 517,200.29    |
| Inversiones a Vencimiento                                              |                    |                        |               |
| Cartera de Créditos Directos                                           | 47,863,035.81      | 34,370.27              | 47,897,406.08 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                    |                        |               |
| Cuentas por Cobrar                                                     |                    |                        |               |
| Otros Ingresos Financieros                                             |                    |                        |               |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                            | 11,460,722.25      | 335,364.90             | 11,796,087.15 |
| Obligaciones con el Publico                                            | 9,945,989.00       | 108,366.06             | 10,054,355.06 |
| Fondos Interbancarios                                                  |                    |                        |               |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros  | 97,879.45          | 3.17                   | 97,882.62     |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                     | 1,397,782.13       | 226,995.67             | 1,624,777.80  |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú        |                    |                        |               |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                 | 861,956.59         |                        | 861,956.59    |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. |                    |                        |               |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                   | 355,110.97         | 226,995.67             | 582,106.64    |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras       | 180,714.57         |                        | 180,714.57    |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                          |                    |                        |               |
| Cuentas por Pagar                                                      | 19,071.67          |                        | 19,071.67     |
| Intereses de Cuentas por Pagar                                         | 19,071.67          |                        | 19,071.67     |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                    |                        |               |
| Otros Gastos Financieros                                               |                    |                        |               |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                         | 37,286,972.99      | 133,753.60             | 37,420,726.59 |
| Provisiones para Creditos Directos                                     | 8,450,123.66       | ( 17,197.57 )          | 8,432,926.09  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                          | 28,836,849.33      | 150,951.17             | 28,987,800.50 |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                              | 1,754,278.66       | 3,238.13               | 1,757,516.79  |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                       | 459,716.49         |                        | 459,716.49    |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                    |                    |                        |               |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                             |                    |                        |               |
| Ingresos Diversos                                                      | 1,294,562.17       | 3,238.13               | 1,297,800.30  |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                | 1,314,013.32       | 139,490.06             | 1,453,503.38  |
| Gastos por Créditos Indirectos                                         |                    |                        |               |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                      | 8,090.43           |                        | 8,090.43      |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                 | 767,067.46         | 26,998.37              | 794,065.83    |
| Gastos Diversos                                                        | 538,855.43         | 112,491.69             | 651,347.12    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>        | 29,277,114.67      | 14,699.24              | 29,291,813.91 |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                     | 104,828.54         | 93,770.53              | 198,599.07    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                    |                        |               |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                |                    |                        |               |
| Inversiones en Commodities                                             |                    |                        |               |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                  | ( 7,960.83 )       |                        | ( 7,960.83 )  |
| Derivados de Negociación                                               |                    |                        |               |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                 |                    |                        |               |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                  | 72,471.00          |                        | 72,471.00     |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                               |                    | 93,100.28              | 93,100.28     |
| Otros                                                                  | 40,318.37          | 670.25                 | 40,988.62     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                              | 29,381,943.21      | 108,469.77             | 29,490,412.98 |

**Nestor Ruiz Zagarra**  
DIRECTOR  
CMAC MAYNAS S.A.

Director

**Eusebio Santiago Rubio Vargas**  
Director  
CMAC MAYNAS S.A.

Director

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

Gerente General

**CAJA MAYNAS S.A.**  
Oscar Alfredo Mercado Alza  
Gerente de Administración y Digitalización

**C.P.C. Marilith Rios Marina**  
Contadora General  
MAT. N° 10-64

Contador

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2023

( En nuevos soles )

|                                                                        | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>en M.E. | TOTAL          |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|----------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                        | 22,612,499.69      | 3,049,404.61           | 25,661,904.30  |
| Gastos de Personal y Directorio                                        | 14,423,102.17      | 47,420.84              | 14,470,523.01  |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 7,812,298.40       | 2,997,285.70           | 10,809,584.10  |
| Impuestos y Contribuciones                                             | 377,099.12         | 4,698.07               | 381,797.19     |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 2,002,242.04       |                        | 2,002,242.04   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                         | 4,767,201.48       | ( 2,940,934.84 )       | 1,826,266.64   |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 1,639,001.04       |                        | 1,639,001.04   |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | 1,743,038.07       |                        | 1,743,038.07   |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | 31,321.06          |                        | 31,321.06      |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | ( 166,763.96 )     |                        | ( 166,763.96 ) |
| 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                                     | 31,405.87          |                        | 31,405.87      |
| Otras Provisiones                                                      |                    |                        |                |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>                                          | 3,128,200.44       | ( 2,940,934.84 )       | 187,265.60     |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                         | 203,034.52         | 136,151.34             | 339,185.86     |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 3,331,234.96       | ( 2,804,783.50 )       | 526,451.46     |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                             | ( 155,303.17 )     |                        | ( 155,303.17 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 3,175,931.79       | ( 2,804,783.50 )       | 371,148.29     |

**Nestor Ruiz Zegarra**  
DIRECTOR  
CMAC MAYNAS S.A.

Director

**Evar Santiago Rubio Vargas**  
Director  
CMAC MAYNAS S.A.

Director

**CAJA MAYNAS S.A.**  
Ricardo Velázquez Freilias  
Gerente de Finanzas y Operaciones

Gerente General

**CAJA MAYNAS S.A.**  
Oscar Alfredo Mercado Alza  
Gerente de Administración y Digitalización

**C.P.C. Marilyn Ríos Marina**  
Contadora General  
MAT. N° 10-754  
CMAC MAYNAS S.A.

Contador