



# JARA Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS SOCIEDAD CIVIL

Audidores

Matrícula 187

R.U.C. 20112396412

CENTRO EMPRESARIAL  
Av. Caminos del Inca N° 244 Of. 201  
Urb. Tambo de Monterrico - SURCO  
Telfs.: 402-1792 / 271-7475  
999356661 / 998060642  
LIMA - PERU



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.

CMAC MAYNAS S.A.

INFORME N° 2

ESTADOS FINANCIEROS

EJERCICIO 2019



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.  
EJERCICIO 2019

**INFORME DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**ÍNDICE**

	<b>Página</b>
<b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES</b>	3/4
<b>Estados Financieros</b>	
• Estado de Situación Financiera	5
• Estado de Resultados	6
• Estados de Resultados y Otros Estados Integrales	7
• Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	8
• Estado de Flujos de Efectivo	9
• Notas a los Estados Financieros	10/53

**ABREVIATURAS**

S/	=	Sol (Moneda Nacional)
US \$	=	Dólar Americano





# JARA Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS SOCIEDAD CIVIL

Audidores  
Matrícula 187  
R.U.C. 20112396412

CENTRO EMPRESARIAL  
Av. Caminos del Inca N° 244 Of. 201  
Urb. Tambo de Monterrico - SURCO  
Telfs.: 402-1792 / 271-7475  
999356661 / 998060642  
LIMA - PERU

## DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores

Accionistas y Directores

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S. A.

1. Hemos auditado los Estados Financieros de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A., que comprende los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019, y los Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por el año terminado en dicha fecha, y un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### Responsabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A.

2. La Gerencia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A., es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad y los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente a la preparación y presentación de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

### Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros basada en nuestra auditoría. Hemos realizado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas por el Concejo Directivo de la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú para su aplicación en el Perú y con las normas y criterios generales establecidos en el Reglamento de Auditoría Externa aprobada con la Resolución S.B.S N° 17026 del 10 de diciembre del 2010 y la Directiva N° 005-2014-CG/AFIN, aprobada por Resolución de Contraloría N° 445-2014-CG. Tales normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable si los estados financieros están libres de errores materiales.
4. Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados depende del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones de errores materiales, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la empresa en la preparación y presentación razonable de los estados financieros, a fin de diseñar aquellos procedimientos de auditoría que sean apropiados de acuerdo con las circunstancias. Una auditoría también comprende la evaluación de la aplicación de las políticas contables realizadas por la empresa, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.
5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.





# JARA Y ASOCIADOS

CONTADORES PUBLICOS SOCIEDAD CIVIL

Audidores  
Matrícula 187  
R.U.C. 20112396412

CENTRO EMPRESARIAL  
Av. Caminos del Inca N° 244 Of. 201  
Urb. Tambo de Monterrico - SURCO  
Telfs.: 402-1792 / 271-7475  
999356661 / 998060642  
LIMA - PERU

## Opinión

6. En nuestra opinión, los Estados Financieros antes indicados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A., al 31 de diciembre de 2019, así como su desempeño financiero y su Flujo de Efectivo por el año terminado en dicha fecha, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera y con los Principios Contables descritos en la Nota N° 3 de los Estados Financieros.

Iquitos – Perú

21 febrero de 2020

Refrendado por:

**JARA Y ASOCIADOS**  
Contadores Públicos Soc. Civil

CPC MARIBEL JARA VASQUEZ (SOCIO)  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 38374



**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Por los Años Terminados al 31 de Diciembre de 2019 y 2018  
(Expresado en Soles)

	Nota	2019	2018		Nota	2019	2018
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
Disponible	4	72,180,068	44,386,445	Obligaciones con el Público	15	378,859,207	347,758,766
Inversiones Disponibles para la Venta	5	10,710,824	13,580,487	Depósitos de Emp. Sistema Financiero y Org. Internacionales	16	21,285	1,705,911
Inversiones a vencimiento	5	162,068	275,028	Adeudos y Obligaciones Financieras	17	19,665,252	11,555,163
Cartera de créditos neto	6	370,628,795	354,445,844	Cuentas por Pagar	18	5,464,973	4,588,576
Cuentas por Cobrar	7	8,495,925	5,611,710	Provisiones	19	1,149,838	892,664
Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	8	2,089,081	2,260,820	Impuestos Corrientes	20		468,641
Participaciones	9	1,801,538	1,764,021	Impuestos diferidos	21	191,850	
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	10	18,567,706	16,895,288	Otros Pasivos	22	905,190	241,107
Activo Intangible	11	856,339	500,691	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>406,257,595</b>	<b>367,210,828</b>
Impuestos Corrientes	12	661,744		<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Impuesto Diferido	13	2,576,322	2,653,352	Capital Social		60,673,932	56,502,891
Otros Activos	14	1,553,026	2,004,821	Reservas		16,517,904	14,271,960
				Ajustes al Patrimonio		16,510	(24,156)
				Resultados Acumulados		290,036	
				Resultado Neto del Ejercicio		6,527,459	6,416,986
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	23	<b>84,025,841</b>	<b>77,167,679</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>490,283,436</b>	<b>444,378,507</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>490,283,436</b>	<b>444,378,507</b>
Riesgos y compromisos contingentes	24	7,565,219	8,302,685	Riesgos y compromisos contingentes	24	7,565,219	8,302,685



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS  
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018  
(Expresado en Soles)

	Nota	2019	2018
Ingresos por Intereses	25	89,230,570	81,887,771
Gastos por Intereses	26	(18,728,145)	(16,320,235)
<b>Margen Financiero Bruto</b>		<b>70,502,425</b>	<b>65,567,536</b>
Provisiones para Créditos Directos	27	(11,396,493)	(7,016,256)
<b>Margen Financiero Neto</b>		<b>59,105,932</b>	<b>58,551,280</b>
Ingresos por Servicios Financieros	28	3,020,691	2,841,863
Gastos por Servicios Financieros	29	3,765,940	(3,685,242)
<b>Margen Financiero Neto de Ingreso y Gastos por Servicios Financieros</b>		<b>58,360,683</b>	<b>57,707,901</b>
Resultados por operaciones Financieras (ROF)	30	323,565	377,640
<b>Margen Operacional</b>		<b>58,684,248</b>	<b>58,085,541</b>
Gastos de Administración	31	(45,530,447)	(44,166,354)
Depreciaciones y Amortizaciones	32	(2,877,463)	(3,238,627)
<b>Margen Operacional Neto</b>		<b>10,276,338</b>	<b>10,680,560</b>
Valuación de Activos y Provisiones	33	(203,698)	(1,627,659)
<b>Resultado de Operación</b>		<b>10,072,640</b>	<b>9,052,901</b>
Otros Ingresos y Gastos	34	(560,052)	350,772
<b>Resultados del ejercicio antes de Impuesto a la renta</b>		<b>9,512,588</b>	<b>9,403,673</b>
Impuesto a la Renta		(2,985,129)	(2,986,687)
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<b>6,527,459</b>	<b>6,416,986</b>



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018  
(Expresado en Soles)

	Nota	2019	2018
Resultado neto del ejercicio		6,527,459	6,416,986
Otro resultado integral:			
Inversiones disponibles para la venta		16,509	(24,158)
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>		<b>6,543,968</b>	<b>6,392,828</b>



CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018  
(Expresado en Soles)

CONCEPTOS	Fondos Propios						Ajustes al Patrimonio		Total Patrimonio Neto
	Capital Social	Capital Adicional	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Total Ajustes al Patrimonio	
Saldo inicial al 31/12/2018	56,502,891		14,271,960			77,191,837	(24,158)	(24,158)	77,167,679
Ajuste por cambios en las políticas contables									
Ajuste por corrección de errores									
Saldo inicial después de ajustes	56,502,891		14,271,960			77,191,837	(24,158)	(24,158)	77,167,679
Resultado del ejercicio					2,980,020	2,980,020			2,980,020
Otro resultado integral							23,885	23,885	23,885
Otros cambios en el patrimonio neto				6,416,986	(6,416,986)				
Saldo final al 30/06/2019	56,502,891		14,271,960	6,416,986	2,980,020	80,171,857	(273)	(273)	80,171,584
Saldo al inicio del periodo 01/07/2019	56,502,891		14,271,959	6,416,986	2,980,020	80,171,856	(273)	(273)	80,171,583
Ajustes por cambios en las políticas contables				290,036		290,036			290,036
Resultado integral									
Resultado del ejercicio					3,547,439	3,547,439			3,547,439
Otro resultado integral			2,245,945				16,783	16,783	16,783
Incremento de capital (Distinto a combinaciones del negocio)	4,171,041			(6,416,986)		(6,416,986)			6,416,986
Otros cambios en el patrimonio neto									
<b>SALDO FINAL AL 31/12/2019</b>	<b>60,673,932</b>		<b>16,517,904</b>	<b>290,036</b>	<b>6,527,459</b>	<b>84,009,331</b>	<b>16,510</b>	<b>16,510</b>	<b>84,025,841</b>



**JARA Y ASOCIADOS**

Contadores Públicos Soc. Civil

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.****ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018

(Expresado en Soles)

	2019	2018
<b>Conciliación del resultado neto de la empresa con el efectivo y equivalente provenientes de las actividades de operación:</b>		
<b>Resultado neto del ejercicio</b>	<b>6,527,459</b>	<b>6,416,986</b>
<b>Ajustes</b>		
Depreciación y amortización	2,584,990	3,241,008
Provisión para cartera de créditos	14,784,329	10,568,339
Otros ajustes: Pérdida en venta de adjudicados, CTS	1,034,196	(992,813)
<b>Variación neta en activos y pasivos:</b>		
<b>Incremento neto (disminución) en activos</b>		
Créditos	(30,967,280)	(56,910,316)
Disponible para la venta	2,869,662	952,654
Cuentas por cobrar y otras	(3,123,029)	1,407,289
<b>Incremento neto (disminución) en pasivos</b>		
Pasivos financieros no subordinados	29,412,850	17,155,060
Cuentas por pagar y otras	(4,286,168)	(978,536)
<b>A. Flujos de efectivo netos de actividades de operación</b>	<b>18,837,009</b>	<b>(19,140,329)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Salida por compras de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos	(2,979,292)	(3,998,782)
<b>B. Flujos de efectivo netos de actividades de inversión</b>	<b>(2,979,292)</b>	<b>(3,998,782)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Otras entradas relacionadas a actividades de financiamiento	18,559,764	7,957,514
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	(6,623,859)	(258,905)
<b>C. Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento</b>	<b>11,935,905</b>	<b>7,698,609</b>
<b>Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio (a+b+c)</b>	<b>27,793,622</b>	<b>(15,440,501)</b>
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente al efectivo	0	0
<b>Aumento (Disminución) neto en el efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>27,793,622</b>	<b>(15,440,501)</b>
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del período	44,386,446	59,826,946
<b>Efectivo y equivalente al final del período</b>	<b>72,180,068</b>	<b>44,386,445</b>



**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.  
EJERCICIO 2019**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018**

**1. Actividad económica**

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A. (en adelante CMAC Maynas S.A), es una empresa financiera con personería jurídica de derecho público, con Autonomía económica administrativa y financiera, autorizada a operar por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora Privada de Fondos de Pensiones (en adelante SBS) mediante Resolución SBS N° 530-87 del 10 de agosto de 1987.

En 1990 la CMAC Maynas S.A., es autorizada a captar depósitos de ahorro y en 1994 obtiene autorización para otorgar créditos con garantía de joyas de oro y apoyo a la Micro empresa y Pequeña empresa.

Con Resolución SBS N° 912-97 del 30 de diciembre de 1997, fue autorizada su conversión a Sociedad Anónima.

La operatividad y funcionamiento de la CMAC Maynas S.A., está normada por su Estatuto y el Decreto Supremo N° 157-90 EF y sus modificatorias, la Ley N° 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguro y AFP y sus modificatorias, está sujeto a supervisión y control por la SBS, Contraloría General de la República, dependencias competentes del Ministerio de Economía y Finanzas, Dirección General de Contabilidad Pública, así como la regulación del Banco Central de Reserva del Perú.

La CMAC Maynas S.A. enfoca sus actividades principalmente en la intermediación financiera, fomentando el ahorro y su especialidad consiste en realizar operaciones de créditos y/o financiamiento a los diferentes sectores económicos, con amplia experiencia en el sector de micro finanzas, apoyando principalmente a las pequeñas y microempresas.

Para la consecución de sus objetivos desarrolla sus actividades a través de 22 agencias, 11 Oficinas compartidas en Convenio con el Banco de Nación, 5 Oficinas Informativas y 02 Oficina Especial, ubicadas en diferentes regiones del País, cuya Oficina Principal se encuentra ubicada en el Jirón Próspero N° 791, Distrito de Iquitos, Provincia de Maynas, Región Loreto.

Su duración es indefinida.

## **2. Base de Preparación**

### **a) Declaración de conformidad**

La CMAC Maynas S.A. declara que los Estados Financieros han sido elaborados de acuerdo a las normas contables emitidas por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP y por las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

### **b) Bases de Medición**

Los Estados Financieros de la CMAC Maynas S.A., son elaborados teniendo en cuenta las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF, armonizadas con las normas y prácticas contables emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP-SBS en uso de sus facultades delegadas conforme a lo dispuesto por la Ley General del Sistema Financiero-Ley N° 26702.

La SBS establece la normativa contable mediante el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero aprobado por la Resolución SBS N° 895-98 y modificada por la resolución SBS N° 7036-2012 vigente a partir de enero del 2013 y sus normas modificatorias en armonía con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

Las estimaciones más significativas utilizadas en la elaboración de los Estados Financieros corresponden a la provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos reconocida de acuerdo a la Resolución SBS N° 11356-2009 y modificatorias, la provisión para Bienes Recibidos en pago y Adjudicados aplicable según Resolución SBS N° 1535-2005, la estimación de la depreciación y deterioro de Inmuebles, maquinaria y Equipo, y la estimación de los intereses devengados de la Cartera de Créditos.

## **3. Políticas Contable y Criterios de Valoración**

Los principales principios y prácticas contables, así como los criterios utilizados para realizar las estimaciones se describen a continuación.

### **A. Cambios en políticas contables, errores y cambios en estimaciones contables.**

En la preparación y presentación de los estados financieros, la CMAC Maynas S.A. ha observado el cumplimiento del Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero aprobado por la Resolución SBS N° 895-98 y modificada por la resolución SBS N° 7036-2012 vigente a partir de enero del 2013 y sus normas modificatorias en armonía con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad. Las políticas y estimaciones contables al 31 de diciembre del 2019, no han variado respecto de los principios seguidos al 31 de diciembre del 2018.

En concordancia con la NIC 8 políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, la CMAC Maynas ha realizado ajuste contable respecto a la depreciación de edificios, instalaciones en locales propios, instalaciones en locales alquilados y mobiliario con cargo a resultados acumulados que corresponde a cambio de tasas de depreciación realizada en el año 2013 y que no fueron registradas en dicho año.

Las estimaciones más significativas utilizadas en la elaboración de los Estados Financieros corresponden a la provisión para Incobrabilidad de Cartera de créditos reconocida de acuerdo a la Resolución SBS N° 11356-2009 y modificatorias, la estimación de los intereses devengados de la Cartera de Créditos, la provisión para Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados aplicable según Resolución SBS N° 1535-2005, la estimación de Depreciación y Deterioro de inmuebles Maquinaria y equipo; la Amortización del Software, Impuesto a la renta diferido, de acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad N° 12 Impuesto a las Ganancias, el Rendimiento de las Inversiones, según el Reglamento de Clasificación y Valorización de las Inversiones de las Empresas del Sistema Financiero, Resolución SBS N° 7033-2012.

#### **B. Operaciones en moneda extranjera**

Los activos y pasivos en moneda extranjera están expresados en moneda nacional al tipo de cambio contable de la fecha del Estado de Situación Financiera publicado por la SBS. Los activos y pasivos en US dólares son expresados en soles al tipo de cambio contable respectivo, siendo al 31 de diciembre 2019 el tipo de cambio de 3.314 y al 31 de diciembre del 2018 fue de 3.373 por US \$ 1.00.

Las partidas incluidas en los Estados financieros de CMAC Maynas S.A se expresan en soles que es la moneda funcional y de presentación.

Las transacciones en moneda extranjera son aquellas que se efectúan en una moneda diferente a la moneda funcional y se convierten a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las ganancias y/o pérdidas que resulten de reexpresar los activos y pasivos en moneda extranjera a los tipos de cambio vigentes 3.314 para el 2019 y 3.373 para el 2018 dispuesto por la SBS a la fecha del Estado de Situación Financiera se registra en el resultado del ejercicio.

#### **C. Instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros se clasifican en activos, pasivos y patrimonio según la sustancia del acuerdo contractual que le dio origen. Los instrumentos financieros se clasifican en activos, pasivos o patrimonio según la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, dividendos, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como activo o pasivo, se registran como ingresos o gastos. Los instrumentos financieros se compensan cuando la Caja tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los activos financieros presentados en el Estado de Situación Financiera de CMAC Maynas S.A. Corresponden a:

- Disponible
- Inversiones Disponibles para la Venta y a Vencimiento,
- Inversiones Disponibles para la venta,
- Cartera de Créditos,
- Cuentas por cobrar,
- Participaciones en el FOCMAC.

Los pasivos financieros presentados en el Estado de Situación Financiera de CMAC Maynas SA. Corresponden a:

- Obligaciones con el Público,
- Depósitos de Empresas del Sistema Financiero,
- Adeudados y Obligaciones Financieras,
- Cuentas por Pagar,
- Otros Pasivos.

Así mismo se consideran instrumentos financieros todos los créditos indirectos. Las políticas contables sobre el reconocimiento y la valuación de estas partidas se divulgan en las respectivas políticas contables.

#### **D. Transferencias de activos financieros**

Ante una transferencia de cartera de créditos por venta CMAC Maynas S.A. registrará como una baja dicha cartera, conforme a lo dispuesto por Resolución SBS N° 1308-2013 que aprueba el Reglamento de Transferencia y Adquisición de Cartera Crediticia.

Al 31 de diciembre la Caja no ha realizado operaciones de transferencia de activos financieros.

#### **E. Inmuebles, mobiliario y equipo**

Los inmuebles, mobiliario y equipo son reconocidas en concordancia con la NIC 16 y las disposiciones contables establecidas en el manual de Contabilidad para empresas del sistema financiero, son registrados al costo histórico de adquisición, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del activo de ser aplicable.

Los costos de mantenimiento y reparación se cargan a resultados del ejercicio en que se incurren y toda renovación y mejora significativa se capitaliza siempre que: i) sea probable que la Caja obtenga los beneficios económicos futuros derivados de la misma; y, ii) su costo pueda ser valorizado con fiabilidad.

El costo y la correspondiente depreciación acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de las cuentas respectivas y la utilidad o pérdida generada se incluye en los resultados del ejercicio.

Las obras en curso y bienes por recibir son registradas al costo de adquisición. Estos bienes no se deprecian hasta que se encuentren operativos. Estos bienes no se deprecian hasta que los activos relevantes se reciban o terminen y estén operativos.

Tratándose de remodelaciones en propiedades alquiladas, los gastos se activan y se deprecian durante el plazo de vigencia del contrato.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los otros activos que conforman este rubro es calculada siguiendo el método de línea recta, a fin de asignar el costo durante su vida útil estimada, como sigue:

	Vidas útiles Estimadas
Edificios	20-50 años
Instalaciones	10 años
Muebles y enseres	3-20 años
Equipos de cómputo	2-10 años
Vehículos	5 años
Maquinarias	5 años

La CMAC Maynas realiza el inventario físico de los bienes del activo fijo y de ser necesario el ajuste conforme a los beneficios económicos y las expectativas de vida de las partidas de inmuebles, mobiliario y equipo.

#### **F. Bienes recuperados, recibidos en dación en pago y adjudicados**

Los bienes adjudicados (incluidos en el rubro de "otros activos" del estado de situación financiera) se registran inicialmente al valor de adjudicación judicial, extrajudicial, valor de mercado o valor insoluto de la deuda, el menor; reconociéndose a su vez una provisión equivalente al 20% del valor de adjudicación o recuperación del bien. Posteriormente, se constituyen provisiones adicionales conforme la Resolución SBS N° 1535-2005.

- Bienes muebles. Se constituye una provisión mensual uniforme a partir del primer mes de la adjudicación o recuperación, por un período de 18 meses hasta alcanzar el 100% del valor neto de adjudicación o recuperación.
- Bienes inmuebles. Se constituye provisiones mensuales uniformes sobre el valor neto en libros obtenido al décimo segundo mes; por un periodo de tres años y medio, contados a partir de la fecha en la cual se empezaron a constituir provisiones mensuales.

La actualización anual de las valuaciones de estos bienes determinada por un perito independiente implicará, de ser necesario, solo la constitución de provisiones por desvalorización

**G. Intangibles**

Los activos intangibles, incluidos en el rubro "Otros activos" del estado de situación financiera, son registrados al costo histórico de adquisición, menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor del activo, de ser aplicable.

Los activos intangibles relevantes con los que cuenta la CMAC Maynas S.A. son de vida limitada comprenden principalmente la adquisición de licencias de software y software utilizadas en las operaciones propias. Las licencias de programas adquiridos se capitalizan sobre los costos incurridos para adquirirlos y ponerlos en uso. Estos costos son amortizados en el plazo contratado que es entre 1 a 5 años. Cabe señalar que de acuerdo a la con la Resolución SBS N°1967-2010, los activos intangibles de vida limitada se amortizan en un plazo máximo de cinco años.

**H. Deterioro de Activos no Financieros.**

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor de un activo pueda no ser recuperable, la CMAC Maynas S.A. revisa el valor de sus inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles para verificar que no existe ningún deterioro permanente en su valor. Cuando el valor del activo en libros excede su valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de resultados para los rubros inmuebles, mobiliario y equipo e intangibles.

Al 31 de diciembre, no existe evidencia de deterioro en el valor de nuevos activos respecto al 31 de diciembre del 2018.

**I. Activos y Pasivos Tributarios**

El impuesto a las Ganancias se calcula sobre la base de la renta imponible determinada para fines tributarios la cual es determinada, utilizando criterios que difieren los principios contables que utiliza la CMAC Maynas S.A. y, en consecuencia, se registra el impuesto a la renta diferido los cuales reflejan los efectos de las diferencias temporales entre los saldos de activos y pasivos diferidos.

El registro contable del impuesto a la renta se ha realizado considerando los principios de la NIC 12 Impuesto a las Ganancias y de acuerdo con la legislación tributaria vigente.

El impuesto a la renta sobre la utilidad del año comprende el impuesto corriente y el diferido. El impuesto a la renta diferido se determina por el método del pasivo del Estado de Situación Financiera, el cual está basado en las diferencias temporales surgidas entre la base tributaria de un activo o pasivo, y su importe en libros reconocido en el Estado de Situación Financiera. Los activos y pasivos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera aplicar en el período en que el activo se realice o el pasivo se liquide.



Conforme al tratamiento del Impuesto a la renta, se han identificado los siguientes conceptos que contablemente fueron cargados a resultados, como Diferencias Temporales: provisión de vacaciones de trabajadores, provisión genérica y voluntaria de la cartera de créditos, provisión para bienes adjudicados y recuperados entre otros.

#### **J. Beneficios de los trabajadores**

La provisión para compensación por tiempo de servicios del personal se constituye por el íntegro de los derechos indemnizatorios de acuerdo con la legislación vigente y se muestra neta de los depósitos.

La participación a los trabajadores se contabiliza de acuerdo a los lineamientos especificados por la SBS mediante Oficio Múltiple N° 4049-2011-SBS armonizado con la en base a la NIC 19 "Beneficios a los empleados" reconociéndose como un gasto y un pasivo correspondiente a la prestación de servicios del trabajador.

La CMAC Maynas S.A. reconoce un pasivo y un gasto por participación de los trabajadores en las utilidades sobre la base del 5% de la Utilidad tributaria determinada de acuerdo con la legislación tributaria vigente.

Los beneficios que reciben por ley los colaboradores son:

- CTS: en mayo y noviembre – ½ remuneración por cada oportunidad proporcionalmente al tiempo efectivamente laborado en los 6 meses previos.
- Gratificación: julio y diciembre – 1 remuneración por cada oportunidad proporcionalmente al tiempo efectivamente laborado en los 6 meses previos.
- Vacaciones. - 30 días de goce físico remunerados.
- Asignación familiar: 10% de la RMV por tener derecho habiente menores de edad (hijos) – es potestad de la empresa incrementar este monto.
- Canasta Navideña: es un monto de libre consignación por la institución que se otorga por única vez por fiestas de fin de año.
- Adicional a lo mencionado se pueden otorgar otros pagos al personal por:
- Cese por mutuo disenso: es un pago que se realiza al colaborador, cuando tanto la empresa como el colaborador acuerdan el cese de este último de mutuo acuerdo.
- Bono por Escolaridad de la empresa: es un pago que la empresa puede realizar a los colaboradores que tengan hijos en edad escolar y/o universitaria.

#### **K. Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes**

De acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Contabilidad y en concordancia con la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes, CMAC Maynas S.A. se reconoce una provisión sólo cuando la Caja tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para cancelar dicha obligación y, al mismo tiempo, es posible estimar confiablemente el monto de la obligación.

Las provisiones se revisan cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los desembolsos que se espera incurrir para cancelarla.

Al 31 diciembre 2019 CMAC Maynas SA., constituyó las siguientes provisiones por un importe total de S/ 645 mil; siendo las más relevantes las siguientes:

- Proceso civil ante Tercer Juzgado de Paz interpuesta por el Señor Vera Valcárcel Jorge por S/ 72,709.00
- Proceso laboral ante multa por pago indebido a la central de riesgos interpuesta por Israel Bernabé Ventura Tarazona por S/ 5,000.00
- Proceso laboral ante 1° Juzgado de Trabajo de Maynas interpuesta por Mario Vela Ruiz por S/ 130,000.00
- Proceso Centro de Arbitraje Cámara de Comercio e industria Loreto / 098-2016 / 00053-2017 interpuesta por Telefónica del Perú SAA por S/ 412,200.09

Los activos contingentes sólo se reconocerán en los Estados Financieros cuando el ingreso haya fluido de forma fehaciente hacia la Entidad.

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros. Estos se revelan en notas a los estados financieros, a menos que la posibilidad de que se desembolse un flujo económico sea remota.

Al 31 de diciembre 2019, CMAC Maynas S.A. Presenta los siguientes Pasivos Contingentes:

Procesos laborales por despido arbitrario.

- Pedro Bardales Ampudia - Expediente N° 00193-2013-0-1903-JR-LA-01
- Lucía Magdalena Flores Nina de Vilela- Expediente N° 2015-0033
- Roger Antonio Alvis Collantes-Proceso laboral- Expediente N° 1485-2019-0-1201-JR-LA-01
- Mercedes Elita Vera Grández- Expediente N° 1034-2019-0-1903-JR-LA-01
- Henry Aguilar Córdova- Expediente N° 146-2019-0-1903-JR-LA-01
- Mauro Álvarez Carassa- Expediente N° 1106-2019-0-1903-JR-LA-01

Procesos administrativos.

Multa por competencia Desleal Exp. N° 054/2013 CCD-Indecopi caso Angélica Sotomayor.

#### **L. Reconocimiento de los ingresos y gastos**

De acuerdo a lo señalado en el Manual de Contabilidad", los ingresos y gastos por intereses se reconocen en los resultados del período en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan y las tasas de interés pactadas libremente con los clientes; excepto en el caso de los intereses generados por créditos vencidos, refinanciados, y en cobranza judicial; así como los créditos clasificados en las categorías de dudoso y pérdida, cuyos intereses se registran en cuentas de orden como intereses en suspenso en la cuenta 8104 y se reconocen como ganados en la medida en que son cobrados.

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos sobre el Disponible, las Inversiones Disponibles para la venta y a Vencimiento y de Cartera de créditos.

El Manual de contabilidad reconoce la hipótesis fundamental del "devengo" que aplica la NIC 18 Ingresos Ordinarios."

Las comisiones por servicios financieros se reconocen como ingresos cuando se perciben. Los otros ingresos y gastos se reconocen como ganados o incurridos en el período en que se devengan.

#### **M. Otro Resultado Integral**

La presentación de éste estado lo dispone el Manual de Contabilidad, en concordancia con la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros", en la medida que la Entidad realice operaciones que se consideran parte de los componentes del Estado Otro Resultado Integral.

Al 31 de diciembre la CMAC Maynas S.A. cuenta con ganancias y/o pérdidas no realizadas por operaciones de Inversiones Disponibles para la Venta.

#### **N. Estado de Cambios en el Patrimonio**

La presentación de éste estado lo dispone el Manual de contabilidad en concordancia con la NIC 1 "Presentación de estados financieros". Se mostrarán las reclasificaciones de las partidas que componen el Patrimonio.

Al 31 de diciembre la CMAC Maynas S.A. cuenta con ganancias y/o pérdidas no realizadas por operaciones de Inversiones Disponibles para la Venta que forman parte del Otro Resultado Integral.

#### **O. Estado de Flujos de Efectivo**

De acuerdo al Manual de contabilidad en aplicación a lo establecido en la NIC 7 "Estado de Flujos de Efectivo", para la elaboración del estado de flujo de efectivo se aplica el método Indirecto, siguiendo los lineamientos de la Norma indicada; y, su presentación está en armonía con la NIC 1.



## **P. Recientes pronunciamientos contables**

Con fecha 11 de Enero del 2019 se publicó en el Diario Oficial El Peruano los acuerdos del Consejo Normativo de Contabilidad, realizada el día 27 de diciembre de 2018, donde se acordó oficializar las modificaciones a las Referencias al Marco Conceptual en las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF; las Modificaciones a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 3 “Combinaciones de Negocios” y Modificaciones a la Norma Internacional de Contabilidad NIC 1 “Presentación de Estados Financieros”; y, la Norma Internacional de Contabilidad NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”;

Respecto a la NIC 1 – Presentación de Estados Financieros y NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones a la NIC 1 y NIC 8 para alinear la definición de “material” en todos los estándares y para aclarar ciertos aspectos de la definición. Dichas modificaciones son efectivas para los ejercicios que comiencen el 01 de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada.

Con fecha 28 de setiembre del 2017 se publicó en el Diario Oficial El Peruano la Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 004-2017-EF/30 mediante el cual oficializa la Norma Internacional NIIF 17 Contratos de Seguro y la interpretación a las Normas Internacionales de Información Financiera CINIIF 23 la incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.

La NIIF 17- se aplicará para los ejercicios que comiencen el 01 de enero de 2021 o posteriormente, requiriéndose que se incluyan cifras comparativas. Se permite la aplicación anticipada, siempre que la entidad también aplique la NIIF 9 y la NIIF 15 en la fecha en la que aplique por primera vez la NIIF 17.

La CINIIF 23- entró en vigencia el 01 de enero del 2019, pero se permiten determinadas exenciones en la transición.

Debido a que las normas detalladas sólo aplican en forma supletoria a las desarrolladas por las normas de la SBS, las mismas no tendrán ningún efecto importante en la preparación de los estados financieros adjuntos, a menos que la SBS las adopte en el futuro a través de la modificación del Manual de Contabilidad para Empresas de Sistemas Financieros o la emisión de normas específicas. La CMAC Maynas no ha estimado el efecto en sus estados financieros si dichas normas fueran adoptadas por la SBS.

## **NOTAS ESPECÍFICAS**

### **4. DISPONIBLE**

A continuación, se muestra los saldos mantenidos en caja estos fondos son mantenidos en la Bóveda de las agencias, fondos en el BCR por encaje y otras operaciones, depósitos en la cuenta corriente, plazos fijos que mantenemos en las entidades financieras: Bancos, Financieras y Cajas Municipales.



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Caja</b>	7,692,245	5,930,828
<b>Banco Central de Reserva del Perú</b>	17,141,206	21,485,255
<b>Bancos y empresas del sistema financiero del país:</b>		
Depósitos en Bancos Comerciales	27,609,651	7,241,417
Financieras	3,500,000	
Cajas Municipales	14,303,724	4,000,000
Cajas Rurales	1,822,700	5,566,972
<b>Rendimientos Devengados:</b>		
Bancos	32,501	68,316
Financieras	7,157	
Cajas Municipales	33,540	30,961
Cajas Rurales	1,144	27,582
<b>Otras disponibilidades</b>	36,200	35,114
<b>Total:</b>	<u><u>72,180,068</u></u>	<u><u>44,386,445</u></u>

- a) **Caja y BCR.** Incluyen el encaje legal que la Caja Maynas debe mantener por sus obligaciones con el público y se mantiene dentro de los límites fijados por las disposiciones vigentes. El encaje legal corresponde a los fondos depositados en el Banco Central de Reserva y los fondos que se encuentran custodiados en las bóvedas de la propia Caja Maynas. La tasa de encaje se encuentra establecido en 5% en Moneda Nacional y de 21.8113% en Moneda Extranjera. Así mismo en el BCR se cuenta con operaciones overnight por S/ 2.1 millones.
- b) Los depósitos en bancos y otras empresas del sistema financiero del país corresponden, principalmente, a saldos en soles y dólares estadounidenses, son de libre disponibilidad y generan intereses a tasas de mercado. Lo conforman los depósitos de ahorros, las cuentas corrientes, y depósitos a plazo.

## 5. INVERSIONES

La CMAC Maynas S.A mantiene las siguientes inversiones:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Inversiones disponibles para la venta</b>	<u>10,710,824</u>	<u>13,580,487</u>
Letras del Tesoro Público		
Certificado de Depósito BCRP	6,904,526	5,431,393
Papeles Comerciales	3,222,360	5,298,968
Certificado Depósito Negociable		1,680,175
Bono de Arrendamiento Financiero	583,938	1,169,951
<b>Inversiones a vencimiento</b>	<u>162,068</u>	<u>275,028</u>
Certificado de Depósito Bancario	162,068	159,710
Certificado Depósito Negociable		115,318
<b>Total:</b>	<u><u>10,872,892</u></u>	<u><u>13,855,515</u></u>



**Inversiones disponibles para la venta**, comprenden aquellos valores sobre las cuales la Gerencia tiene la intención de negociarlos y generar rendimientos para su comercialización antes de su vencimiento. Esta categoría incluye todos los instrumentos de inversión a valor razonable con cambios en resultados o Inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

**Inversiones a Vencimiento**, comprende los instrumentos de deuda cuyos cobros son de cuantía fija o determinables y cuyo vencimiento son fijos.

Las inversiones son clasificadas y valorizadas conforme a lo establecido en la Resolución SBS N° 7033-2012 y sus modificaciones.

Al 31 de diciembre, las inversiones ascienden a **S/ 10.87** millones, están clasificadas en: disponibles para la venta y a vencimiento, estas inversiones cuentan con los intereses devengados y el valor razonable según corresponda.

- a) **Inversiones Disponibles para la Venta.** las inversiones disponibles para la venta, está conformado por Certificados de Depósitos emitido por el BCRP, Bonos de Arrendamiento Financiero, Papeles Comerciales y Certificado de Depósitos Negociables.

Los Certificados de depósito emitidos por el BCR por S/ 6.90 millones son títulos en moneda nacional libremente negociable con vencimiento entre marzo 2020 y abril 2021 y devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 2.25% y 2.95%.

Los Papeles Comerciales son títulos en S/ 973 mil y Títulos en Dólares estadounidenses por US \$ 291 mil, libremente negociables con vencimiento entre abril 2020 y octubre 2020 y devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 3.69% en MN 6.04 y 6.50% en ME.

Los Certificados de Depósito Negociable son títulos en S/ 1.28 millones, libremente negociable con vencimiento entre mayo 2020 y diciembre 2020 y devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 3.44% y 4.67%.

El bono de Arrendamiento Financiero es un título en Dólares estadounidenses por US \$ 175 mil, libremente negociable con vencimiento entre abril 2020 y octubre 2020 y devengan intereses a tasas anuales de 4.81%.

- b) **Inversiones a vencimiento.** comprende los instrumentos cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y cuyo vencimiento son fijos. Al 31 de diciembre contamos con Certificados de Depósito Bancario con el Interbank y BCP, ésta inversiones garantizan el cumplimiento de contratos por servicios en ATM - VISA y el arrendamiento del local agencia Minka respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2019 se presenta el detalle de las inversiones disponibles para la venta, inversiones a vencimiento y operaciones de reporte (las operaciones de reporte se registran en la Cuenta 150711 \* Nota 7)

31.12.2019

	Monto bruto no realizado				Tasas de interés efectivas anuales					
	Costo Amortizado	Rendimientos devengados	Variación	Valor razonable estimado	Vencimiento	S/		US\$		
						Min %	Max %	Min %	Max %	
Certificados de Depósito Bancarios emitidos por el BCRP	6,792,296	98,011	14,219	6,904,526	Mar-20 / Abr-21	2.25	2.95			
Bonos de Arrendamiento	579,950	5,976	(1,988)	583,938	Oct-20				4.81	
Papeles Comerciales	1,906,890	28,628	2,086	1,937,604	Abr-20 / Oct-20		3.69	6.04	6.5	
Certificados de Depósito Negociables	1,263,228	19,470	2,058	1,284,756	May-20 / Dic-20	3.44	4.67			
Certificados de Depósito Bancarios emitidos por otras Instituciones	158,878	3,188		162,067	Ene-20 / Mar-20		2.83		0.25	
Operaciones de Reporte	5,435,940	43,714		5,479,654	Ene-20 / Jun-20	4	5.25	2	5.01	
<b>Total</b>				<b>16,352,545</b>						



**6. CARTERA DE CRÉDITO**

La cartera de Crédito constituye la principal actividad de inversión dentro de la estructura de los Activos de la CMAC Maynas S.A. y la principal fuente de ingresos financieros con una cobertura de provisiones por S/ -34,949,557

La cartera de créditos se encuentra clasificada en: Vigente, Refinanciado, Vencido y Cobranza Judicial.

La provisión para créditos se realiza siguiendo los lineamientos establecidos en la Resolución SBS N° 11356-2008 y sus modificatorias.

Durante el año 2019 se hicieron castigos de créditos trimestrales en los meses de marzo, junio, setiembre y diciembre 2019.

A continuación, se presenta el detalle de la cartera de créditos:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO</b>		
Créditos vigentes	196,660,080	194,779,510
(-) Ingresos diferidos por Intereses y comisiones	(841,097)	(689,397)
Créditos Refinanciados	2,525,581	2,447,518
(-) Ingresos diferidos por Intereses y comisiones	(361,375)	(46,506)
Créditos Vencidos	11,588,141	9,003,026
(-) Ingresos diferidos por Intereses y comisiones	(52,383)	(28,136)
Créditos en Cobranza Judicial	14,087,279	14,845,398
(-)Ingresos por Intereses y comisiones	(143,927)	(143,354)
Provisiones de cartera de Créditos	(34,949,557)	(33,625,551)
<b>Total:</b>	<b>188,512,742</b>	<b>186,542,508</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO</b>		
Créditos Vigentes	173,104,673	160,354,316
Créditos Refinanciados	6,799,961	6,519,029
(-) Ingresos diferidos por Intereses y comisiones		(327,704)
Créditos Vencidos	2,211,419	1,444,396
Créditos en Cobranza Judicial		
(-)Ingresos por Intereses y comisiones		(86,701)
<b>Total:</b>	<b>182,116,053</b>	<b>167,903,336</b>
<b>Total Cartera Neta</b>	<b>370,628,795</b>	<b>354,445,844</b>

Los préstamos están denominados en Moneda Nacional y en Moneda Extranjera (US\$. Dólares Americanos), se encuentran respaldados aproximadamente con otras garantías preferidas en un 11.43%, garantías auto liquidables en un 1.56% y el 87.01% por garantías no preferidas.

Al 31 de diciembre los créditos prendarios se encuentran respaldados con garantías de joyas de oro custodiadas en bóveda. Los intereses que genera la cartera de créditos son pactados libremente teniendo en cuenta las tasas de interés vigentes en los mercados donde opera la Caja Maynas.



## CALIFICACIÓN DE LA CARTERA

La SBS ha establecido criterios para la calificación de la cartera de créditos directos e indirectos, para lo cual se considera los siguientes tipos de créditos: Corporativos, Grandes Empresas, Medianas Empresas, Pequeñas Empresas, Microempresas, Consumo revolvente e Hipotecarios para Vivienda, los lineamientos se encuentran establecidos por la SBS en la resolución SBS 11356-2008 y sus modificatorias. Así mismo, establece que la evaluación de la cartera de créditos se determina principalmente por la capacidad de pago del deudor, la misma que ha sido definida por su flujo de fondos, así como el grado de cumplimiento de sus obligaciones y que las garantías otorgadas por los deudores son consideradas complementarias.

La provisión para créditos es determinada por la Gerencia de Riesgos, siguiendo los lineamientos establecidos por la SBS en la resolución SBS 11356-2008 y sus modificatorias, clasificando su cartera en las categorías normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso o pérdida, dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento del pago de cada préstamo.

## 7. CUENTAS POR COBRAR

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comisión por recaudo de seguros varios	286,450	273,795
Fideicomiso de dinero electrónico	50,000	50,000
Cuentas por cobrar al personal por celulares y otros	62,777	146,247
Gastos asociados a créditos judiciales	709,519	611,089
(-)Provisión para gastos judiciales	(361,942)	(208,040)
Subsidios por cobrar	17,392	25,926
Garantías pagadas por alquiler	26,809	27,157
Banco Pagador – Visa	(4,058)	
Seguros del producto Ecotaxi	215,410	272,521
(-)Provisión para seguros Ecotaxi	(215,410)	(272,354)
Seguros pagados por adelantado de clientes	126,841	70,009
Siniestros por cobrar	46,219	
Operaciones de Reporte	5,435,940	4,355,294
Rendimientos devengados de Operaciones de Reporte	43,714	76,594
Otras cuentas por cobrar	<u>2,056,264</u>	<u>183,472</u>
<b>Total:</b>	<u><b>8,495,925</b></u>	<u><b>5,611,710</b></u>

Al 31 de diciembre, las Cuentas por Cobrar mantienen un saldo de S/ 8.50 millones. El 63.98% del saldo lo conforman las operaciones de reporte. Conforme a la Resolución SBS N° 5790-2014 las operaciones de reporte fueron registradas en la cuenta 1507 y los intereses devengados en la 1508.

Las operaciones de reporte son títulos en Soles y en Dólares estadounidenses, con vencimiento entre enero 2020 y junio 2020 y devengan intereses a tasas anuales que fluctúan entre 2% y 5.01% en moneda extranjera y 4% y 5.24% en moneda nacional

Las otras cuentas por cobrar incluyen el importe de US\$ 560 mil, reclasificado de la cuenta de Disponible de los Depósito de plazo Fijo que mantenemos en la Financiera TFC, debido a su intervención por parte de la SBS.



Otra de las partidas relevantes corresponde a las cuentas por cobrar diversas están compuestas por gastos administrativos y gastos judiciales (cargados a clientes de créditos) por S/ 710 mil, con una provisión de -S/ 361 mil.

Al 31 de diciembre, se tiene un saldo determinado de provisiones por cuentas por cobrar de gastos de seguro asociados a créditos ecotaxi en estado judicial, alcanzando una provisión del 100%.

## 8. BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS

Al 31 de diciembre, el rubro de Bienes Realizables Recibidos en pago y Adjudicados Neto mantiene un saldo de **S/ 2.09 millones** comprende la adjudicación de bienes muebles e inmuebles, los primeros básicamente por joyas dejadas como garantías de créditos prendarios vencidos, en el caso específico de los inmuebles, estos han sido adjudicados judicialmente y por dación en pago.

En el mes de julio se recibió una dación en pago de un inmueble valorizado en S/ 438 mil en la ciudad de Aguaytía. Así mismo en el mes de octubre se recibió una dación en pago de un inmueble ubicado en la Calle Ricardo Palma cuadra 7 de la ciudad de Iquitos valorizado en 311 mil.

El registro contable de los bienes adjudicados se produce en la fecha de adjudicación judicial o extrajudicial. De acuerdo a la Resolución SBS N° 1535-2005, inmediatamente al registro del bien adjudicado, se constituye la provisión equivalente al 20% del valor de adjudicación.

Para bienes muebles se constituye una provisión mensual por un periodo de 18 meses hasta alcanzar el 100% del valor neto de adjudicación.

Para bienes inmuebles, se constituye provisiones mensuales a partir del décimo segundo mes; por un periodo de tres años y medio, contados a partir de la fecha en la cual se empezaron a constituir provisiones mensuales.

La actualización de las valuaciones se realiza de forma anual y es determinada por un tasador independiente, de ser necesario se constituye provisiones de desvalorización sustentado con este documento.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Joyas adjudicadas	1,784,475	2,924,682
(-) Provisión para joyas adjudicadas	(810,956)	(1,421,867)
Inmuebles adjudicados	2,449,807	1,979,234
(-) Provisión para Inmuebles adjudicados	(1,334,245)	(1,221,229)
Mobiliario adjudicado	1,010	1,010
(-) Provisión para mobiliario adjudicado	(1,010)	(1,010)
Vehículos		7,830
(-) Provisión para vehículos		(7,830)
<b>Total:</b>	<u><u>2,089,081</u></u>	<u><u>2,260,820</u></u>



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

### 9. PARTICIPACIONES

La CMAC Maynas mantiene inversiones financieras permanentes de disponibilidad restringida, las cuales están representadas por los aportes al Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito – FOCMAC y se registran al costo de inversión. Por Decreto Supremo N° 157-90-EF del 28 de mayo de 1990, se dispone que las Cajas perciban un porcentaje de las utilidades generadas por las operaciones de aporte al FOCMAC de acuerdo a su participación en el capital pagado.

Con Carta N° 006-FOCMAC 2019 se nos ha comunicado la capitalización de los rendimientos del 2018, la participación representa el 4.42%.

	2019	2018
Aporte al FOCMAC	1,801,538	1,764,021
<b>Total:</b>	<b>1,801,538</b>	<b>1,764,021</b>

### 10. INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO

Este rubro comprende las propiedades tangibles de la empresa y que son utilizadas para el desarrollo de sus actividades. Presentan como característica una vida útil relativamente larga y están sujetos a depreciaciones, excepto los terrenos, así como a pruebas de deterioro de valor, en aplicación a la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo y la NIC 36 Deterioro del Valor de Activos, de acuerdo al manual de contabilidad actualizado con la Resolución SBS N° 7036-2012.

Inmueble, Mobiliario y Equipo	Activos Fijos			Saldo Final al 31.12.2019
	Saldo Inicial al 01.01.2019	Adiciones Com. Activos	Retiros /ajustes	
Terrenos	2,850,584	665,555		3,516,139
Edificaciones	7,248,766	1,299,025		8,547,791
Instalaciones locales propios	3,044,399	26,908		3,071,306
Mobiliario	6,272,709	333,526		6,606,236
Equipos de Cómputo	4,498,597	347,908		4,846,506
Vehículos	1,147,501		(9,532)	1,137,969
Maquinaria	773,267			773,267
Obras por recibir	62,220	1,146,329	(502,816)	705,732
Instalaciones en locales alquilados	4,641,416	590,363		5,231,779
	<b>30,539,459</b>	<b>4,409,614</b>	<b>(512,348)</b>	<b>34,436,725</b>



# JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

## Depreciación de Inmueble Mobiliario y Equipo

Terrenos				
Edificaciones	(1,779,099)	(264,279)	279,496	(1,763,883)
Instalaciones locales propios	(2,254,992)	(272,196)	16,499	(2,510,688)
Mobiliario	(3,957,520)	(677,413)	14,475	(4,620,458)
Equipos de Cómputo	(2,854,516)	(501,948)		(3,356,464)
Vehículos	(252,449)	(221,017)	1,747	(471,719)
Maquinaria	(476,307)	(75,668)	7,340	(544,635)
Obras por recibir				
Instalaciones en locales alquilados	(2,047,112)	(504,799)	(27,774)	(2,579,685)
	<u>(13,621,995)</u>	<u>(2,517,320)</u>	<u>291,783</u>	<u>(15,847,532)</u>

## Deterioro de Inmueble Mobiliario y Equipo

Instalaciones locales propios	(3,153)			(3,153)
Mobiliario	(19,009)		689	(18,320)
Equipos de Cómputo	(14)			(14)
	<u>(22,176)</u>		<u>689</u>	<u>(21,487)</u>
<b>Total:</b>	<u>16,895,288</u>	<u>1,892,294</u>	<u>(219,876)</u>	<u>18,567,706</u>

En el mes de marzo 2019 se realizó la adquisición de un inmueble ubicado en Av. Oscar R. Benavides N° 5224-5228, Urbanización San Joaquín, Distrito de Bellavista, Provincia Constitucional del Callao, para ser acondicionado para el funcionamiento de la Agencia Minka por US \$ 580 mil.

Se adquirió mobiliario, equipos de cómputo y procesamiento y se ejecutaron implementaciones en locales alquilados para funcionamiento de nuevas agencias como Aucayacu, Tarma y Pichanaqui. Así mismo dentro del rubro de obras en ejecución se tiene los estudios técnicos definitivos de la Agencia Minka, Satipo, Nueva Cajamarca y de la ampliación de la Oficina Principal para oficinas administrativas. También se tiene el costo de los avances de obra de la adecuación de la Agencia Satipo y Nueva Cajamarca que serán trasladados al rubro correspondiente cuando se inicien las operaciones en dichas agencias y/u oficinas.

Al 31 de diciembre se ha realizado ajustes a la depreciación acumulada por S/ 290 mil, con cargo a Resultados acumulados en los rubros de edificios, instalaciones locales propios, instalaciones en locales alquilados y mobiliario en aplicación de la NIC 8-Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores debido a que se determinó en la revisión de depreciación acumulada que hubo cambios en la tasa de depreciación en el año 2013 y no se realizaron los ajustes en dicho año.

## 11. INTANGIBLES

De acuerdo al Manual de Contabilidad vigente, este rubro se encuentra armonizado con la NIC 38 "Activo Intangible". Las Licencias y gastos de Software nos permiten usar legalmente el sistema y aplicativos que facilita el desempeño y productividad de nuestros trabajadores, así como el desarrollo de nuestras operaciones diarias.



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

Entre los softwares y Licencias con costos relevantes se encuentran el Citrix, Gestión Documentaria, Gestión de Recuperaciones, Antivirus Macfee, Cámara de Compensación Electrónica, Facturación Electrónica, entre otros.

	2019	2018
Licencias de uso de Software	958,244	1,922,380
(-) Provisión por uso limitado de licencias	(593,914)	(1,773,837)
Software	539,018	928,382
(-) Provisión por uso de software	(150,009)	(679,234)
Otros activos (Proyecto Global Net y CCE)	362,557	365,032
(-) Provisión del proyecto	(259,557)	(262,032)
<b>Total:</b>	<b>856,339</b>	<b>500,691</b>

### 12. IMPUESTO CORRIENTE

El rubro de impuestos corrientes, comprende las partidas que se detallan a continuación:

	2019	2018
Crédito Fiscal por Impuesto General a las Ventas	(5,947)	
Crédito/Débito Fiscal del impuesto a la Renta	667,691	
<b>Total:</b>	<b>661,744</b>	

El impuesto corriente puede mostrar una tendencia activa o pasiva, en los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 se muestra en el activo como resultado de los pagos a cuenta efectuados que fueron mayores al impuesto determinado y en el año 2018, el impuesto se muestra en el pasivo debido a que los pagos a cuenta fueron menores al impuesto determinado,

### 13. IMPUESTO DIFERIDO ACTIVO

El impuesto a la renta diferido contiene el control del efecto de las diferencias temporales y temporarias de acuerdo a lo establecido por la NIC 12- Impuesto a las Ganancias. Conforme al tratamiento del Impuesto a la renta, se han identificado los siguientes conceptos que contablemente fueron cargados a resultados, como Diferencias Temporales:

	2019	2018
Provisión de Cartera Genéricas + Cartas Fianzas	910,138	751,017
Provisión de Cartera voluntarias y Sobreendeudamiento	1,942,052	2,344,116
Depreciación de activos fijos	666,776	500,747
Provisión para bienes adjudicados	2,365,952	2,881,747
Provisiones de litigios civil y laboral	645,829	243,718
Provisiones de Vacaciones de Trabajadores	1,048,075	1,007,609
Amortización de Licencias y software	661,572	759,286
Intereses diferidos (créditos ampliados)	140,426	157,170
Intereses en suspenso (Créditos Ref. vigentes calificación normal)	114,419	257,292
Otras provisiones	238,055	91,713
<b>Total Diferencias temporales</b>	<b>8,733,294</b>	<b>8,994,415</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>2,576,322</b>	<b>2,653,352</b>



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

Los Activos por impuesto diferido se reconocen para todas las diferencias temporales deducibles en la medida en que sea probable que existan beneficios futuros suficientes para que el activo diferido se pueda aplicar.

### 14. OTROS ACTIVOS

Comprende las cuentas de servicios contratados cuyos beneficios aún no han devengado, entre los importes relevantes que presenta este rubro son las cargas diferidas por los contratos de seguros patrimoniales; las Operaciones por Liquidar que son de naturaleza transitoria, bienes del activo fijo en almacén y útiles y suministros.

	2019	2018
Seguros Pagados por Anticipado	113,388	673,158
Alquileres pagados por anticipado	55,630	3,400
Publicidad y mercadeo – merchandising	150,132	128,185
Comisiones pagadas por adelantados	15,189	32,324
Útiles de Oficina y Suministros Diversos	172,218	179,142
Cargas Diferidas	115,778	4,464
Otros Pagos por adelantado	134,013	149,479
Bienes Activo Fijo en almacén	438,838	37,715
Ingreso por recaudación	61,372	65,670
Bienes diversos	15,178	14,719
Operaciones en tramite	281,290	716,565
<b>Total:</b>	<b>1,553,026</b>	<b>2,004,821</b>

### 15. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público mediante las diferentes modalidades y los depósitos recibidos en la prestación de servicios diversos, las Obligaciones Restringidas comprenden los depósitos en Garantías por créditos otorgados y comprenden los depósitos inmovilizados de cuentas de ahorros con inactividad a partir de 2 años.

	2019	2018
<b>Obligaciones con el Público a Corto Plazo</b>		
Obligaciones a la vista	57,140	76,322
Cuentas de ahorros	57,849,745	58,855,639
Obligaciones por cuentas a plazo	139,582,884	128,162,417
Otras obligaciones	265,969	263,004
Depósitos en garantía	15,585,909	12,927,135
Gastos por pagar de obligaciones con el público	1,366,982	923,148
Intereses pagados por anticipado	(245,348)	(119,675)
	<b>214,463,281</b>	<b>201,087,990</b>



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

<b>Obligaciones con el Público a Largo Plazo</b>		
Obligaciones por cuentas a plazo	121,055,432	106,428,529
Depósitos en garantía	37,340,200	34,780,161
Gastos por pagar de obligaciones con el público	6,109,095	5,727,996
Intereses pagados por anticipado	(108,801)	(265,910)
	<u>164,395,926</u>	<u>146,670,776</u>
<b>Total:</b>	<b><u>378,859,207</u></b>	<b><u>347,758,766</u></b>

Las obligaciones con el público se encuentran respaldados por el Encaje Legal, según normatividad emitida por el BCR. Así mismo cumplimos con los depósitos trimestrales del Fondo de Seguro de Depósito cuyo importe de cobertura para el trimestre diciembre 19-febrero 2020 se encuentra establecido en **S/ 100,661**.

### 16. DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO

Comprende las obligaciones de la empresa en ahorros y a plazo de empresas del sistema financiero. Al 31 de diciembre no se cuenta con saldos de depósitos a plazo fijo.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Depósitos de Ahorros	21,285	18,948
Depósitos a Plazo		1,686,500
Gastos por pagar por depósitos de Emp. Del Sistema Financiero		463
<b>Total:</b>	<b><u>21,285</u></b>	<b><u>1,705,911</u></b>

### 17. ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

Comprende nuestras obligaciones por la obtención de recursos y financiamientos, está conformado por adeudados No Subordinados y Subordinados, para cubrir desembolsos de créditos solicitados por nuestros clientes. Los adeudos Subordinados están considerados para mejorar los indicadores de apalancamiento.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>PARTE CORRIENTE DE ADEUDOS</b>		
COFIDE- Multisectorial	2,604,319	2,395,681
COFIDE - Nuevo Mi Vivienda	155,688	129,328
COFIDE - Techo Propio	35,374	16,423
COFIDE - Mi Vivienda Más	68,032	30,096
Responsability (Subordinado)		4,047,600
Gastos devengados por Adeudados	368,984	94,163
	<u>3,232,397</u>	<u>6,713,291</u>
<b>PARTE NO CORRIENTE DE ADEUDOS</b>		
COFIDE- Multisectorial	10,000,000	2,604,319
COFIDE - Nuevo Mi Vivienda	1,452,239	1,372,299
COFIDE - Techo Propio	323,634	174,447
COFIDE - Mi Vivienda Más	1,342,982	690,807
Deetken (Subordinado)	3,314,000	
	<u>16,432,855</u>	<u>4,841,872</u>
<b>Total</b>	<b><u>19,665,252</u></b>	<b><u>11,555,163</u></b>



En el mes de marzo se recibió un desembolso obtenido de COFIDE por el importe de S/ 10.00 millones con pagos semestrales al periodo de 36 meses con una tasa de TEA 7.15%. destinados para el otorgamiento de créditos a los clientes de la Caja Maynas.

La deuda subordinada contraído en enero de US \$ 1.00 millón tiene una TEA de 12% con Deetken Impact Investment, obedece al planeamiento estratégico a mediano y largo plazo del fortalecimiento patrimonial de la Caja Maynas.

En el mes de octubre se canceló US \$ 1.20 millones del Préstamo de Credit Suisse Responsibility.

Las líneas de crédito de Cofide (multisectorial) se encuentran garantizados hasta el 150% por el monto de la línea utilizada e incluye acuerdos específicos sobre cómo deben ser usados los fondos, las condiciones financieras que deben mantenerse y otros asuntos administrativos.

## 18. CUENTAS POR PAGAR

Comprende las cuentas que representan obligaciones provenientes de operaciones con cuentas por pagar diversas; dividendos, participaciones y remuneraciones por pagar; proveedores de bienes y servicios, y primas por pagar al Fondo de Seguro de Depósito e incluyen los gastos por pagar devengados por las operaciones registradas.

	2019	2018
Seguros por cuenta de Terceros	114,684	93,192
Otras Cuentas por Pagar Diversas	1,063,207	785,074
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones Por Pagar	1,482,334	1,429,557
Proveedores	1,714,298	1,278,735
Prima Fondo de Seguros de Depósitos	633,399	579,436
Obligaciones con Instituciones Recaudadoras	457,051	422,582
<b>Total:</b>	<b>5,464,973</b>	<b>4,588,576</b>

## 19. PROVISIONES

Este rubro se encuentra en el marco de la Norma Internacional de Contabilidad N° 19 y 37 mencionado en el Manual de Contabilidad actualizado según la Resolución SBS N° 7036-2012. Este rubro comprende.

	2019	2018
Provisiones para créditos contingentes	19,398	25,113
Provisiones para Litigios y demandas	645,829	243,717
Participación de trabajadores del ejercicio	484,611	623,834
<b>Total:</b>	<b>1,149,838</b>	<b>892,664</b>

Las cartas fianzas generan operaciones contingentes por las cuales CMAC Maynas S.A. asume riesgos crediticios, que dependiendo de hecho futuros pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones ante terceros, por tal motivo estamos obligados a constituir provisiones específicas y genéricas y obligatorias sobre el total de cartas fianzas otorgadas.

Al 31 de diciembre se constituyó provisiones por demandas laborales y administrativa por S/ 503 mil.



**20. IMPUESTOS CORRIENTES PASIVO**

El rubro de impuestos corrientes, comprende las partidas que se detallan a continuación;

	2019	2018
Crédito fiscal por impuestos General a las Ventas	_____	29,013
Crédito /debito fiscal del impuesto a la renta	_____	439,628
<b>Total:</b>	<u>_____</u>	<u>468,641</u>

El impuesto corriente puede mostrar una tendencia activa o pasiva, en los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 se muestra en el activo como resultado de los pagos a cuenta efectuados que fueron mayores al impuesto determinado y en el año 2018, el impuesto se muestra en el pasivo debido a que los pagos a cuenta fueron menores al impuesto determinado,

**21. IMPUESTO DIFERIDO PASIVO**

Representa el Débito Fiscal generado por la diferencia temporal producto de las deducciones vía hoja de trabajo sobre activos fijos. Los pasivos por impuesto diferido se reconocen para aquellas diferencias temporales gravables (imponibles), de acuerdo a la aplicación de la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

	2019	2018
Depreciación Activos fijos	291,902	_____
Amortización de Licencias y Software	358,438	_____
<b>Total Diferencias temporales</b>	<u>650,340</u>	_____
Impuesto a la Renta Diferido	191,850	_____

**22. OTROS PASIVOS**

Comprende los ingresos diferidos cuya realización se efectuará en el ejercicio o ejercicios siguientes y las cuentas para registrar operaciones de naturaleza transitoria como sobrantes de caja y operaciones en trámite.

	2019	2018
Sobrantes de Caja	2,783	2,780
Operaciones en Trámite	858,577	170,850
Ingresos por Interés y Gastos Cobrados por Anticipado	43,830	67,477
<b>Total:</b>	<u>905,190</u>	<u>241,107</u>

Al 31 de diciembre el importe relevante depositado en Bancos corresponde a la EDPYME Acceso crediticio por S/ 686 mil para pago de crédito.

**23. PATRIMONIO**

Al cierre del mes de diciembre 2019, el Patrimonio ascendió a S/ 84.03 millones, registrando una variación S/ 6.86 millones explicado en la utilidad del presente ejercicio y ajustes con cargo a resultados acumulados y por ganancias y/o perdidas no realizadas de inversiones disponibles para la venta.



# JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

	2019	2018
Capital Social	60,673,932	56,502,891
Reservas	16,517,904	14,271,960
Ajuste al Patrimonio	16,510	(24,158)
Resultados Acumulados	290,036	
Resultado del ejercicio	6,527,459	6,416,986
<b>Total:</b>	<b>84,025,841</b>	<b>77,167,679</b>

## a) CAPITAL

Con fecha 29 de marzo del 2019, mediante Junta General de Accionistas, acordó la capitalización de S/ 4,171,041.00 de las utilidades reales de libre disposición del ejercicio 2018, mediante la emisión de 4,171,041 de nuevas acciones nominativas de valor nominal de S/ 1.00.

Al 31 de diciembre el Capital Social asciende a S/ 60,673,932.00 (Sesenta millones seiscientos setenta y tres mil novecientos treinta y dos con 00/100 Soles) representado por 60,673,932 acciones nominativas de valor nominal S/ 1.00 (Un sol) cada una, las mismas que se encuentran suscritas y pagadas íntegramente por la Municipalidad Provincial de Maynas a través de la capitalización de utilidades.

## b) RESERVA LEGAL

De conformidad con las normas vigentes para empresas del Sistema Financieros, la Caja Maynas debe alcanzar una reserva legal no menor al 35% de su capital social. Actualmente la reserva legal asciende a **S/ 16.52 millones** que se constituyó mediante el traslado anual de no menos del 10% de las utilidades netas. La reserva legal representa el **27.22%** del capital social.

## c) AJUSTES AL PATRIMONIO-FLUCTUACIÓN DE VALORES

Corresponde al saldo neto de las ganancias y pérdidas no realizadas por las inversiones de la cartera de negociación disponibles para la venta por **S/ 17 mil**, el mismo que se reclasifica al resultado del periodo cuando se produzca la venta o realización.

## d) RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

Corresponde a las utilidades netas obtenidas Al 31 de diciembre del 2019, por **S/ 6.53 millones**, deducidas de las participaciones por pagar e impuesto a la renta.

## e) RESULTADOS ACUMULADOS

Al 31 de diciembre del 2019 comprende un saldo de **S/ 290 mil**, corresponde a los ajustes contables realizados en concordancia con la NIC 8-Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores y las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad para empresas del sistema financiero respecto a los saldos de depreciación acumulada de bienes del activo fijo de los rubros: Edificios, Instalaciones, Mobiliario e Instalaciones en propiedades alquiladas.



**24. CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN**

Al 31 de diciembre este rubro comprende:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
a) Cartas Fianzas Otorgadas	3,598,327	4,634,412
b) Otras Contingencias	3,966,892	3,668,273
<b>Cuentas Contingentes deudoras</b>	<b><u>7,565,219</u></b>	<b><u>8,302,685</u></b>
a) Valores y Bienes Propios en Custodia	125,158	109,066
b) Cuentas incobrables castigadas	293,162,330	268,644,031
c) Rendimientos de créditos y rentas en suspenso	31,485,400	42,018,675
d) Valores y bienes propios entregados en garantía	19,542,195	7,621,380
e) Otras cuentas de orden deudoras	79,093,382	75,322,833
<b>Cuentas de Orden Deudoras</b>	<b><u>423,408,465</u></b>	<b><u>393,715,985</u></b>
a) Valores y Bienes recibidos en custodia	84,994	79,839
b) Valores recibidos en cobranza país	8,102,211	8,222,126
c) Garantías recibidas por operaciones de crédito	1,921,201,457	1,925,678,108
d) Operaciones de reporte	5,435,940	4,355,294
<b>Contra Cuenta de Cuentas de Orden Acreedoras</b>	<b><u>1,934,824,602</u></b>	<b><u>1,938,335,367</u></b>
<b>Total:</b>	<b><u>2,365,798,286</u></b>	<b><u>2,340,354,037</u></b>

**CONTINGENTES DEUDORAS.**

En este rubro se encuentra registrado los derechos eventuales que tiene la CMAC MAYNAS S.A. con clientes por el otorgamiento de cartas fianzas, los que se tomarán ciertos en caso de tener que asumir las obligaciones garantizadas.

**CUENTAS DE ORDEN**

Este rubro agrupa a las cuentas de orden que son destinadas para el control interno contable de la CMAC Maynas S.A., así como aquellas que se han abierto para contabilizar operaciones con terceros, que por su naturaleza no integran el activo, ni pasivo, no inciden en el patrimonio, ni afectan los resultados.

En las cuentas de orden se refleja la cartera en garantía que garantiza los préstamos de COFIDE.

**25. INGRESOS POR INTERESES**

Este rubro acumula los intereses percibidos más los devengados en el periodo, por el disponible que mantenemos en las entidades financieras; como, Bancos, Financieras, Cajas Municipales y Rurales; Ingresos por la rentabilidad de las inversiones disponibles para la venta y a vencimiento; así como, los intereses percibidos y devengados provenientes de las colocaciones de créditos; conforme, a lo mencionado en el Manual de Contabilidad.



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Intereses y Rendimientos por Depósitos en el BCRP	275,439	46,733
Bancos	445,896	457,790
Financieras	96,804	79,894
Cajas Municipales	341,629	214,955
Cajas Rurales	20,598	46,120
Inversiones Disponibles para la Venta IR para la Venta	373,633	630,643
Inversiones a Vencimiento	3,833	7,765
Intereses por Créditos Vigentes	78,428,083	72,129,154
Intereses por Créditos Refinanciados	2,004,265	2,207,968
Intereses por Créditos Vencidos	6,682,945	5,612,008
Intereses por Créditos Judiciales	513,019	398,072
Comisiones Cartera de Créditos	43,398	52,484
Otros ingresos financieros	1,028	4,185
<b>Total:</b>	<u><u>89,230,570</u></u>	<u><u>81,887,771</u></u>

Las Empresas del sistema financiero.

El reconocimiento de los ingresos por intereses es registrado en el periodo en que se devengan, en función al periodo de vigencia de las operaciones que la generan y las tasas de interés pactada, excepto en el caso de interés generados por créditos en situación de vencidos, refinanciados, reestructurados y en cobranza judicial; así como los créditos clasificados en la categoría dudoso o pérdida cuyos intereses se reconocen en la medida que se paguen.

### 26. GASTOS POR INTERESES

Este rubro comprende los gastos financieros incurridos en el periodo; siendo el más significativo, los intereses de cuentas a plazo de nuestras obligaciones con el público debido a nuestras captaciones. En este rubro; también se encuentran, los gastos de Intereses por Adeudos y Obligaciones Financieras y las Comisiones y Otros Cargos por los financiamientos obtenidos de las instituciones financieras del país y en el exterior.

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Intereses Y Comisiones por Operac. Con el Público	16,595,115	15,421,869
Intereses por Depósitos y Obligaciones Del Sistema Financiero	55,431	68,086
Intereses por Adeudados y Obligaciones Del Sistema Financiero	1,797,070	675,644
Comisiones y otros cargos por Obligaciones Financieras	280,529	154,636
<b>Total:</b>	<u><u>18,728,145</u></u>	<u><u>16,320,235</u></u>



**27. PROVISION PARA CRÉDITOS DIRECTOS**

De acuerdo a la nueva presentación en el estado de resultados, la provisión por incobrabilidad de créditos se debe mostrar neta de los ingresos por recuperaciones de cartera castigada que fueron provisionados en ejercicios anteriores.

Al 31 de diciembre, este rubro comprende:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO</b>		
Provisión para Créditos a Microempresa	5,768,178	4,320,125
Provisión para Créditos de Consumo	2,047,741	1,338,753
Provisión para Créditos Hipotecarios	291,417	236,205
Provisión para Créditos con Empresas del Sistema Financiero	72,447	36,626
Provisión para Créditos a grandes empresas	309	14,090
Provisión para Créditos a Medianas Empresas	612,105	386,880
Provisión para Créditos a Pequeñas Empresas	5,992,132	4,235,661
Ingresos - Prov. para Incobrabilidad de Créditos	(1,950,625)	(2,132,822)
Ingresos por recuperación de Cartera Castigada	(1,437,211)	(1,419,262)
<b>Total:</b>	<u><u>11,396,493</u></u>	<u><u>7,016,256</u></u>

**28. INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS**

Nuestros ingresos por servicios financieros están conformados por: Cartas Fianzas, mientras que, en el rubro de Ingresos Diversos, el más significativo es Otros Ingresos por Servicios, que lo conforman los siguientes conceptos: Comisiones VISA reembolso, Comisiones por venta de Seguros, Comisión por Servicio de Cajeros, Reposición de Tarjetas, Emisiones de extractos, Ingreso por servicio de recaudo, Consultas de saldos, entre otros.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos por Operaciones Contingentes	222,221	203,013
Ingresos Diversos	2,798,470	2,638,850
<b>Total:</b>	<u><u>3,020,691</u></u>	<u><u>2,841,863</u></u>

**29. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS**

Este rubro comprende los gastos incurridos por Comisiones, Portes, Mantenimiento de Cuenta, gastos por fideicomisos por emisión de dinero electrónico, Transferencias, entre otras operaciones relacionadas a la actividad de intermediación y de servicios, causados o devengados en el período, dependiendo de su fecha y forma de pago. Además, en el Rubro Otros servicios; tenemos los siguientes conceptos: Comisiones de Cajeros Global Net, Estados de cuenta y extractos, Comisión de convenio directa con VISA, Comisión BN Desembolsos, Comisión BN Corresponsalía, etc. En el rubro Primas para el Fondo de Seguros representa, se encuentra el pago por la cobertura de los depósitos de los clientes.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Gastos Por Operaciones Contingentes	810	7,401
Gastos por Servicios	1,324,973	1,397,674
Primas para el Fondo de Seguros de Depósitos	2,440,157	2,280,167
<b>Total:</b>	<u><u>3,765,940</u></u>	<u><u>3,685,242</u></u>



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

### 30. RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS

Este rubro comprende la ganancia o pérdida por tipo de cambio; también, se encuentra la ganancia o pérdida de las Inversiones negociables y a vencimiento.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Diferencia de Cambio Ingresos	225,383	233,220
Diferencia de Cambio Gastos	(139,893)	(72,167)
Por Nivelación de Cambio	67,242	(184,564)
Ganancia por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	(28,007)	160,577
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - IR de Capital	24,666	17,543
Ganancias en Inversiones Subsidiarias y Asociadas	37,517	56,992
Otros Ingresos Financieros	136,657	166,039
<b>Total:</b>	<u><u>323,565</u></u>	<u><u>377,640</u></u>

### 31. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Comprende los gastos de personal, de directorio, por servicios recibidos de terceros, impuestos y contribuciones y gastos diversos de gestión incurridos, que se registran sobre una base acumulativa.

Siendo el rubro del personal el monto más relevante relacionado con las remuneraciones del personal, así como las, atenciones y otros gastos que se les brinda; como, uniformes, agasajos por fiestas, canasta navideña, chequeos médicos, etc.

En el rubro de gastos del Directorio comprende las dietas por sesión ordinaria y por comité; así como, otros gastos del Directorio relacionado a los viáticos, capacitaciones otorgados, consumo de celular, entre otros.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Gastos del Directorio	558,092	570,927
Remuneración Básica	14,076,990	14,149,701
Bonificaciones	1,203,210	1,310,474
Asignaciones	332,196	313,442
Horas Extras	65,121	27,225
Gratificaciones	3,023,538	3,086,207
Otras remuneraciones (Movilidad, riesgo de Caja, otros)	1,440,530	1,343,603
Participación de los Trabajadores	484,611	623,834
Vacaciones	1,606,543	1,708,538
Seguro de Vida Ley	29,621	34,395
Seguridad y Previsión Social	1,602,565	1,608,233
Compensación por Tiempo de Servicio	1,625,104	1,637,425
Otros gastos de personal (Viáticos, Capacitación, otros)	2,067,262	1,794,825
<b>Total:</b>	<u><u>28,115,383</u></u>	<u><u>28,208,829</u></u>



## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

En el rubro de servicios por terceros comprende los gastos asociados con la operatividad de la institución; como, transporte, mantenimiento de local, mobiliario y equipo y unidad móvil, vigilancia de locales, publicidad, limpieza de las agencias, etc. El rubro de Comunicaciones, incluye los gastos relacionados a internet, mensajería, telefonía móvil, servicios de información y los servicios de interconexión para las agencias.

Los gastos de Impuestos y Contribuciones están comprendidos por los impuestos, arbitrios, tasas municipales, etc. Así como, los aportes a la FEPCMAC, entre otros.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Transporte	493,489	502,283
Reparación y Mantenimiento	693,843	476,265
Vigilancia y Protección	1,484,545	1,368,709
Trabajos Eventuales	881,882	560,962
Publicidad y Promoción	762,094	1,051,313
Energía y Agua	811,009	720,913
Comunicaciones	2,306,839	2,806,243
Honorarios Profesionales	247,503	177,691
Seguros	2,207,157	2,107,793
Alquileres	3,105,447	2,745,450
Suministros Diversos	897,124	651,346
Gastos de Representación	26,262	5,217
Gastos Notariales y de Registro	127,865	114,988
Gastos Judiciales	15,247	11,952
Suscripciones y Cotizaciones	18,294	20,737
Limpieza	613,537	559,543
Relaciones Públicas y Eventos	57,186	238,707
Gastos de viaje	16,129	16,692
Estudios y Proyectos	44,428	22,192
Consultorías	541,434	276,959
Sociedades de Auditoría	190,020	107,318
Otros Servicios	1,102,399	828,755
Servicios recibidos por no domiciliados	76,389	
Tributos	694,942	585,497
	<u>17,415,064</u>	<u>15,957,525</u>

### 32. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Comprende la depreciación y amortización de activos e intangibles respectivamente al 31 de diciembre 2019, este rubro comprende:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,517,320	2,216,232
Amortización de Intangibles y Gastos Amortizables	360,143	1,022,395
<b>Total:</b>	<u>2,877,463</u>	<u>3,238,627</u>



**33. VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES**

Este rubro agrupa los gastos por operaciones contingentes, cargos por provisiones para bienes realizables y recibidos en pago, así como las provisiones por litigios laborales y civiles.

Al 31 de diciembre este rubro contiene la provisión de gastos asociados a créditos judiciales.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provisiones para Créditos Indirectos	(5,712)	(5,287)
Provisión de Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	222,030	374,615
Provisión para Bienes Realizables	(515,795)	1,113,549
Reversión de provisiones de cuentas por cobrar	(295)	
Otras Provisiones	503,470	144,782
<b>Total:</b>	<u><u>203,698</u></u>	<u><u>1,627,659</u></u>

**34. OTROS INGRESOS Y GASTOS**

Este rubro agrupa los ingresos y gastos generados por operaciones distintas a las que realiza la empresa en su ciclo normal, siendo el concepto más relevante las generadas por operaciones de venta de bienes adjudicados.

Los otros Ingresos está conformado por: Arrendamiento de bienes adjudicados, Venta de Bienes adjudicados, ingresos por operaciones de reporte entre otros.

Los Otros gastos agrupan la pérdida en venta de bienes, Multas y recargos, gasto de ejercicios anteriores entre otros.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros Ingresos	755,428	795,089
Otros Gastos	(1,459,876)	(657,342)
Ingreso por cuentas por cobrar diversas	144,396	213,025
<b>Total:</b>	<u><u>(560,052)</u></u>	<u><u>350,772</u></u>

**35. UTILIDAD POR ACCIÓN**

La utilidad básica por acción básica diluida se calculada dividiendo la utilidad entre el promedio ponderado del número de acciones comunes en circulación durante el período. Las acciones que provienen de la capitalización de utilidades constituyen una división de acciones, por lo tanto, para el cálculo del promedio ponderado de acciones de considera que esas acciones siempre estuvieron en circulación. A la fecha de los estados Financieros de la CMAC Maynas S.A. no tiene instrumentos financieros con efecto dilutivo, por lo que las utilidades por acción básica y diluida son las mismas.



**36. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 31 de diciembre del 2019 la posición en Moneda Extranjera de la CMAC Maynas es la siguiente:

Rubros	2019	2018
Activo	5,616,273	8,520,632
Pasivo	(5,901,591)	(8,522,323)
Posición Neta: Sobreventa	<u>(285,318)</u>	<u>(1,691)</u>

Los rubros del activo y pasivo presentados en el estado de situación incluyen saldos de operaciones en moneda extranjera (dólares americanos), los cuales están expresados en moneda nacional al tipo de cambio establecido por la SBS, que al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre del 2018 fueron de S/ 3.314 y S/ 3.373 respectivamente.

**37. SITUACIÓN TRIBUTARIA**

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A., está sujeta al régimen tributario peruano, la que exige agregar y deducir al resultado mostrado en los estados financieros, aquellas partidas que la referida legislación reconoce como gravables y no gravables, respectivamente.

Mediante Decreto Legislativo 1261 publicado el 10 de diciembre de 2016 se ha modificado la tasa aplicable a la renta de tercera categoría de los contribuyentes domiciliados, estableciendo así una tasa del 29.5 por ciento vigente a partir del 01 de enero de 2017.

El Cálculo del Impuesto a la Renta se realiza en aplicación a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, el cual ha sido registrado contablemente.

A partir del 1 de enero del 2006, se aplica el Impuesto Temporal sobre los Activos Netos, que grava a los generadores de rentas de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta. La base imponible del impuesto está constituida por el valor de los activos netos consignados en el Balance General al 31 de diciembre del ejercicio al que corresponda el pago, deducidas las depreciaciones y amortizaciones. La tasa del impuesto es de 0.4% aplicable al monto de los activos netos que excedan de S/ 1 millón. Dicho impuesto podrá ser pagado al contado o en nueve cuotas mensuales sucesivas. El monto efectivamente pagado puede ser utilizado como crédito contra los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta y posteriormente, contra el pago de regularización del Impuesto a la renta del mismo período; en caso de no poder aplicarse este impuesto deberá solicitarse su devolución.

Para el ejercicio 2019 la tasa del impuesto a las transacciones financieras se ha mantenido en 0.005% y se aplica sobre los cargos y débitos en las cuentas bancarias o movimientos de fondos a través del sistema financiero, salvo que la misma se encuentre exonerada.

En julio 2018, se publicó la Ley N° 30823 en la que el Congreso delegó en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en diversos temas, entre ellos, en materia tributaria y financiera. En este sentido, las principales normas tributarias emitidas fueron las siguientes:

- a) Se modificó a partir del 01 de enero de 2019, el tratamiento aplicable a las regalías y retribuciones por servicios prestados por no domiciliados, eliminando la obligación de abonar el monto equivalente a la retención con motivo del registro contable del costo o gasto, debiendo ahora retenerse el impuesto a la renta con motivo del pago o acreditación de la retribución. Para que dicho costo o gasto sea deducible para la empresa local, deberá haberse pagado o acreditado la retribución hasta la fecha de presentación de la declaración jurada anual del impuesto a la renta. (Decreto Legislativo N°1369).
- b) Se establecieron las normas que regulan la obligación de las personas jurídicas y/o entes jurídicos de informar la identificación de sus beneficiarios finales (Decreto Legislativo N° 1372). Estas normas son aplicables a las personas jurídicas domiciliadas en el país, de acuerdo a lo establecido en el artículo 7 de la Ley de Impuesto a la Renta, y a los entes jurídicos constituidos en el país. La obligación alcanza a las personas jurídicas no domiciliadas y a los entes jurídicos constituidos en el extranjero, en tanto: a) cuenten con una sucursal, agencia u otro establecimiento permanente en el país; b) la persona natural o jurídica que gestione el patrimonio autónomo o los fondos de inversión del exterior, o la persona natural o jurídica que tiene calidad de protector o administrador, esté domiciliado en el país; c) cualquiera de las partes de un consorcio esté domiciliada en el país. Esta obligación será cumplida mediante la presentación a la Autoridad Tributaria de una Declaración Jurada informativa, que deberá contener la información del beneficiario final y ser presentada, de acuerdo con las normas reglamentarias y en los plazos que se establezcan mediante Resolución de Superintendencia de la SUNAT.
- c) Se modificó el Código Tributario con la finalidad de brindar mayores garantías a los contribuyentes en la aplicación de la norma antielusiva general (Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario); así como para dotar a la Administración Tributaria de herramientas para su efectiva implementación (Decreto Legislativo N° 1422).

Como parte de esta modificación, se prevé un nuevo supuesto de responsabilidad solidaria cuando el deudor tributario sea sujeto de la aplicación de las medidas dispuestas por la Norma XVI en caso se detecten supuestos de elusión de normas tributarias; en tal caso, responsabilidad solidaria se atribuirá a los representantes legales siempre que hubieren colaborado con el diseño o la aprobación o la ejecución de actos o situaciones o relaciones económicas previstas como elusivas en la Norma XVI. Tratándose de sociedades que tengan Directorio, corresponde a este órgano societario definir la estrategia tributaria de la entidad debiendo decidir sobre la aprobación o no de actos, situaciones o relaciones económicas a realizarse en el marco de la planificación fiscal, siendo esta facultad indelegable. Los actos, situaciones y relaciones económicas realizados en el marco de planificaciones fiscales e implementados a la fecha de entrada en vigencia del Decreto Legislativo N° 1422 (14 de septiembre del 2018) y que sigan teniendo efectos, deben ser evaluados por el Directorio de la persona jurídica para efecto de su ratificación o modificación hasta el 29 de marzo de 2019; sin perjuicio de que la Gerencia u otros administradores de la CMAC Maynas S.A. hubieran aprobado en su momento los referidos actos, situaciones y relaciones económicas.

Se ha establecido, asimismo, que la aplicación de la Norma XVI, en lo que se refiere a la recaracterización de los supuestos de elusión tributaria, se producirá en los procedimientos de fiscalización definitiva en los que se revisen actos, hechos o situaciones producidos desde el 19 de julio de 2012.

- d) Se han establecido normas para el devengo de ingresos y gastos para fines tributarios a partir del 01 de enero de 2019 (Decreto Legislativo N° 1425). Hasta el año 2018, no se contaba con una definición normativa de este concepto; por lo que en muchos casos se recurría a las normas contables para su interpretación. En términos generales, con el nuevo criterio, para fines de la determinación del Impuesto a la Renta ahora importará si se han producido los hechos sustanciales para la generación del ingreso o gasto acordados por las partes, que no estén sujetos a una condición suspensiva, en cuyo caso el reconocimiento se dará cuando ésta se cumpla y no se tendrá en cuenta la oportunidad de cobro o pago establecida; y, si la determinación de la contraprestación depende de un hecho o evento futuro, se diferirá el total o la parte del ingreso o gasto que corresponda hasta que ese hecho o evento ocurra.

Las Autoridades Tributarias tienen la facultad de revisar y, de ser aplicable, hacer una nueva determinación por el impuesto a la renta calculado por la CMAC Maynas S.A en los cuatro años posteriores al año de presentación de la declaración de impuestos respectiva. Las declaraciones juradas del impuesto a la renta e impuesto general a las ventas de los años 2016 a 2019 están sujetas a fiscalización por parte de la Autoridad Tributaria. Debido a las posibles interpretaciones que la Autoridad Tributaria puede dar a las normas legales vigentes, no es posible determinar a la fecha si de las revisiones que se realicen resultarán o no pasivos para la CMAC Maynas S.A, por lo que cualquier mayor impuesto o recargo que pudiera resultar de eventuales revisiones fiscales sería aplicado a los resultados del ejercicio en que éste se determine.

Al 31 de diciembre, la CMAC Maynas no evidencia deudas con SUNAT respecto de tributos que administra.





**b) Los objetivos, políticas y procesos de gestión de los riesgos.**

Los objetivos, políticas y procesos de gestión de riesgos están descritas en el manual de Gestión Integral de Riesgos de la CMAC Maynas S.A. comprende la administración de los principales riesgos, que por la naturaleza de sus operaciones enfrenta, estos son el riesgo de crédito, mercado, liquidez y operación.

El riesgo es inherente a las actividades de la Caja es manejado a través de un proceso de identificación, medición y monitoreo continuo, con sujeción a los límites de riesgo y otros controles. Este proceso de manejo de riesgo es crítico para la rentabilidad continua y, cada persona dentro de la Caja es responsable por las exposiciones de riesgo relacionadas con sus funciones.

- **Riesgo de crédito:** es la posibilidad de pérdida por incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes o terceros obligados para cumplir sus obligaciones contractuales.
- **Riesgos de mercado:** es la posibilidad de pérdidas en posiciones dentro y fuera del estado de situación financiera derivadas de variaciones en las condiciones de mercado; incluye generalmente los siguientes tipos de riesgo: cambiario, tipo de interés, de precio, entre otros.
- **Riesgo de liquidez:** es la posibilidad de que la Caja no pueda cumplir con el pago al vencimiento de sus obligaciones incurriendo en pérdidas que afectan de manera importante a su posición patrimonial.
- **Riesgo de operación:** es la posibilidad de pérdidas por procesos inadecuados, fallas del personal, de la tecnología de información o eventos externos.

Para el manejo de dichos riesgos se cuenta con una estructura y organización especializada en la gestión, sistemas de medición y reporte y procesos de mitigación.

**Directorio**

El Directorio de la CMAC Maynas S.A. es responsable de establecer una adecuada gestión integral de los riesgos y de propiciar un ambiente interno que facilite su desarrollo. El Directorio se mantiene permanentemente informado sobre el grado de exposición de los diversos riesgos que administra la caja.

El Directorio ha creado diversos comités especializados en los cuales ha delegado funciones específicas con el objetivo de fortalecer la gestión de riesgos y el control interno.

**Comité de Gestión Integral de Riesgos**

El Comité de Riesgos se encuentra organizado como un comité integral, quienes abarcan las decisiones que atañen a los riesgos significativos a los que se encuentra expuesto Caja Maynas

La conformación, funciones, reuniones y otros aspectos de su funcionamiento se encuentran establecidos en el "Reglamento del Comité de Riesgos".



**Comité de Auditoría**

Caja Maynas cuenta con un Comité de Auditoría que tiene como propósito principal vigilar que los procesos contables y de reporte financiero sean apropiados. La conformación, funciones, reuniones y otros aspectos de su funcionamiento se encuentran establecidos en el "Reglamento de Trabajo del Comité de Auditoría".

**c) Tipos de Riesgo.****(1) Riesgo Crediticio.**

El mayor riesgo que afronta la CMAC Maynas S.A. es el riesgo crediticio, la Gestión de Riesgo de Crédito consiste en identificar, medir, tratar y controlar la posibilidad de pérdidas derivadas del incumplimiento total o parcial de las obligaciones financieras de los deudores hacia CMAC Maynas S.A. Así como monitorear vigilar los límites regulatorios e internos establecidos y realizar un seguimiento de aquellos clientes que presenten un riesgo potencial para CMAC Maynas S.A.

El riesgo crediticio es controlado a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales de los clientes, para lo cual la CMAC Maynas S.A. realiza una evaluación detallada del deudor, considerando fundamentalmente su capacidad de pago y comportamiento en el pago de sus deudas, además de otra información considerada relevante tales como el entorno económico, historial crediticio, clasificaciones asignadas por las demás empresas del sistema financiero.

Existe muchas formas de minimizar el impacto de no pago de los créditos y la CMAC Maynas S.A. aplica varias formas de mitigación; entre ellas la aplicación de provisiones obligatorias y voluntarias, sobre la cartera de créditos, según normas establecidas por la SBS.

Los cambios significativos de la economía podrían incrementar el riesgo crediticio, la aplicación de controles a la estructura de cartera, niveles de sobreendeudamiento, concentración de cartera, entre otros, permiten a la CMAC Maynas S.A. establecer medidas claras para controlar los niveles de morosidad.

La exposición al riesgo crediticio es administrada por la CMAC Maynas S.A. a través del análisis de la capacidad de pago de sus deudores, así como el seguimiento permanente de los Analistas de Créditos a la cartera como resultado de la aplicación de la tecnología Crediticia que mantenemos.

<b>Exposición Máxima al riesgo de crédito</b>	<b>NOTA</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>ACTIVO</b>			
Disponibles		72,180,068	44,386,446
Inversiones disponibles para la venta		10,710,824	13,580,487
Inversiones a vencimiento		162,067	275,028
Cartera de créditos neto		370,628,795	354,445,844
Cuentas por cobrar		8,495,925	5,611,710
Otros activos		28,105,756	26,078,993
		<b>490,283,436</b>	<b>444,378,507</b>



### CALIDAD CREDITICIA DE ACTIVIDADES FINANCIERAS

diciembre-2019	Cartera de Créditos					
	Créditos No Minoristas	Créditos pequeña y micro empresa	Créditos de consumo	Créditos hipotecarios para vivienda	Total	%
Créditos no vencidos ni deteriorados	65,244,410.86	181,965,048.33	87,247,336.53	15,348,191.40	349,804,987.12	94.71
Créditos vencidos no deteriorados	1,869,885.74	17,422,531.61	6,252,036.30	1,701,292.45	27,245,746.10	7.38
Créditos deteriorados	846,947.23	19,737,819.39	3,132,178.85	1,559,668.80	25,276,614.27	6.84
Cartera Bruta	67,961,243.83	219,125,399.33	96,631,551.68	18,609,152.65	402,327,347.49	108.93
Provisiones	-1,544,414.40	-24,642,984.82	-5,141,176.31	-1,642,436.18	-32,971,011.71	-8.93
Total Neto	66,416,829.43	194,482,414.51	91,490,375.37	16,966,716.47	369,356,335.78	100.00

  

diciembre-2018	Cartera de Créditos					
	Créditos No Minoristas	Créditos pequeña y micro	Créditos de consumo	Créditos hipotecarios para vivienda	Total	%
Créditos no vencidos ni deteriorados	56,906,217.14	153,822,073.67	62,501,597.74	16,429,134.04	289,659,022.59	94.65
Créditos vencidos no deteriorados	2,211,783.98	15,722,756.68	5,143,654.52	2,670,235.79	25,748,430.97	8.41
Créditos deteriorados	1,675,863.59	18,348,302.25	3,306,377.42	1,558,269.57	24,888,812.83	8.13
Cartera Bruta	60,793,864.71	187,893,132.60	70,951,629.68	20,657,639.40	340,296,266.39	111.19
Provisiones	-2,447,762.61	-24,612,812.30	-5,603,464.53	-1,587,217.25	-34,251,256.69	-11.19
Total Neto	58,346,102.10	163,280,320.30	65,348,165.15	19,070,422.15	306,045,009.70	100.00

### CRÉDITOS VENCIDOS POR DIAS DE ATRASO

Tipo de Crédito	diciembre-2019					diciembre-2018				
	Créditos Vencidos y No deteriorados Soles				Total	Créditos Vencidos y No deteriorados Soles				Total
	1-15	16-30	31-60	> 60		1-15	16-30	31-60	> 60	
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grande Empresa	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Mediana Empresa	1,174,341.73	390,000.00	305,544.01	0.00	1,869,885.74	2,036,089.76	79,850.11	76,987.70	0.00	2,192,927.57
Sub Total	1,174,341.73	390,000.00	305,544.01	0.00	1,869,885.74	2,036,089.76	79,850.11	76,987.70	0.00	2,192,927.57
Pequeña Empresa	5,879,014.32	5,674,641.70	2,023,526.18	0.00	13,577,182.20	6,870,478.12	5,184,577.86	1,344,331.10	0.00	13,399,387.08
Microempresa	1,263,801.92	1,546,428.29	1,035,119.20	0.00	3,845,349.41	1,685,931.03	1,497,734.31	743,641.80	0.00	3,927,307.14
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				0.00	0.00
Consumo no Revolvente	2,643,653.56	2,567,772.69	1,040,610.05	0.00	6,252,036.30	3,188,750.71	2,824,204.02	1,055,780.69	0.00	7,068,735.42
Hipotecario	569,964.94	750,219.58	381,107.93	0.00	1,701,292.45	679,114.12	525,667.04	1,229,807.04	0.00	2,434,588.20
Sub Total	10,356,434.74	10,539,062.26	4,480,363.36	0.00	25,375,860.36	12,424,273.98	10,032,183.23	4,373,560.63	0.00	26,830,017.84
Total	11,530,776.47	10,929,062.26	4,785,907.37	0.00	27,245,746.10	14,460,363.74	10,112,033.34	4,450,548.33	0.00	29,022,945.41

### (2) Riesgo de Liquidez.

La CMAC Maynas S.A. cuenta con recursos necesarios para cubrir necesidades de efectivo (retiros, desembolsos de préstamos en efectivo etc.); asimismo cuenta con controles realiza monitoreo diario de los indicadores de liquidez que permitan alertar cualquier situación de iliquidez, asimismo, cuenta con planes de contingencia para hacer frente a escenarios de estrés de liquidez sistémico y específico, contando para ello como activos líquidos de alta calidad y líneas de contingencia.

Los principales lineamientos que sirven para administrar el riesgo de liquidez son:

## JARA Y ASOCIADOS

Contadores Públicos Soc. Civil

- a. Monitoreo y control de límites de liquidez.
- b. Realizar análisis de brechas: descalce por plazo de vencimiento
- c. Diversificar las fuentes de financiamiento
- d. Mantener un adecuado nivel de activos líquidos
- e. Contar con plan de contingencia de liquidez

De acuerdo a Resolución SBS N° 9075-2012 "Reglamento para la Gestión de Riesgo de Liquidez" y sus modificatorias, la CMAC Maynas debe remitir de forma diaria el Anexo N° 15-A "Reporte de Tesorería y Posición Diaria de Liquidez" y el Anexo N° 15-B "Ratio de Cobertura de Liquidez", y de forma mensual el Anexo N° 16-A "Cuadro de Liquidez por Plazos de Vencimiento" y de forma trimestral el Anexo N° 16-B "Simulación de Escenario de Estrés y Plan de Contingencia"

Exposición al Riesgo de Liquidez	A la Vista	Hasta 1 mes	Mas de 1 hasta 3 meses	Mas de 3 hasta 12	Más de 1 año	TOTAL
<b>RIESGO DE BALANCE</b>						
<b>PASIVO</b>						
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	57,139.63	36,897,367.38	41,507,980.75	101,226,647.49	198,904,102.73	378,593,237.99
FONDOS INTERBANCARIOS		-				-
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO		21,285.19				21,285.19
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		387,643.00	679,260.84	2,165,493.25	16,432,855.09	19,665,252.18
CUENTAS POR PAGAR		3,548,282.36	675,056.67	1,160,654.88	80,978.96	5,464,972.87
PROVISIONES		1,149,838.41				
OTROS PASIVOS		1,097,040.04				1,097,040.04
TOTAL						
<b>RIESGO FUERA DE BALANCE</b>						
<b>PASIVO CONTINGENTES</b>						
TOTAL						

### (3) Riesgo de Mercado.

La CMAC Maynas S.A. se encuentra expuesta a riesgos de mercado en el curso normal de sus operaciones, que surgen de las posiciones en tasas de interés, tipos de cambio, los precios de instrumentos de deuda y otros precios de mercado que incidan sobre la valuación de las posiciones en los instrumentos financieros.

La Gerencia de Riesgos viene monitoreando permanentemente el comportamiento de los precios de mercado y participa activamente con las recomendaciones preventivas.

La CMAC Maynas S.A. aplica la metodología VAR para calcular la pérdida máxima que podría registrar el portafolio de negocio cambiario dado un período de tiempo y con un nivel de confianza. Adicionalmente, se utilizan los indicadores de Ganancias en Riesgo (GER) y Valor Patrimonial en Riesgo (VPR) para monitorear el riesgo de tasa de interés de acuerdo a los límites regulatorios establecidos.

Respecto a la posición de cambio, la CMAC Maynas está moderadamente expuesta a los efectos de las fluctuaciones en los cambios de la moneda extranjera; pues la mayoría de los activos y pasivos se mantienen en soles. Las transacciones en moneda extranjera se efectúan a las tasas de oferta y demanda.



**EXPOSICIÓN AL RIESGO DE MERCADO RIESGO DE TIPO DE CAMBIO**

Exposición al Riesgo de Mercado Riesgo de Tipo de cambio	dic-19				dic-18			
	Dólar Estadounidense	Soles	Otras Monedas	TOTAL	Dólar Estadounidense	Soles	Otras Monedas	TOTAL
	s/ (000)	s/ (000)	s/ (000)	s/ (000)	s/ (000)	s/ (000)	s/ (000)	s/ (000)
Activos Monetarios								
DISPONIBLE	9,592,917	62,587,151	0	72,180,068	14,067,395	30,319,051	0	44,386,446
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,548,697	9,162,128	0	10,710,824	3,517,369	10,063,118	0	13,580,487
INVERSIONES A VENCIMIENTO	50,185	111,882	0	162,067	166,267	108,761	0	275,028
CARTERA DE CRÉDITO	2,030,018	368,598,777	0	370,628,795	8,779,970	345,665,874	0	354,445,844
CUENTAS POR COBRAR	5,230,307	3,265,618	0	8,495,925	1,424,450	4,187,260	0	5,611,710
OTROS ACTIVOS	148,978	27,956,778	0	28,105,756	750,565	25,328,428	0	26,078,993
<b>Total Activos Monetarios</b>	<b>18,601,102</b>	<b>471,682,334</b>	<b>0</b>	<b>490,283,436</b>	<b>28,706,015</b>	<b>415,672,492</b>	<b>0</b>	<b>444,378,507</b>
Pasivos Monetarios								
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15,282,793	363,576,414	0	378,859,207	22,183,741	325,575,025	0	347,758,766
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	5,789	15,496	0	21,285	1,689,477	16,434	0	1,705,911
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,495,165	16,170,087	0	19,665,252	4,141,763	7,413,400	0	11,555,163
CUENTAS POR PAGAR	717,038	4,747,935	0	5,464,973	660,509	3,928,068	0	4,588,576
PROVISIONES	0	1,149,838	0	1,149,838	160	892,504	0	892,664
OTROS PASIVOS	45,861	1,051,179	0	1,097,040	36,069	673,680	0	709,749
<b>Total Pasivos Monetarios</b>	<b>19,546,646</b>	<b>386,710,950</b>	<b>0</b>	<b>406,257,596</b>	<b>28,711,718</b>	<b>338,499,111</b>	<b>0</b>	<b>367,210,829</b>
Cuentas Fuera de Balance (Instrumentos Derivados)								
Instrumentos Derivados Activos								
Instrumentos Derivados Pasivos								
Posición Monetaria Neta								



**CONCENTRACIÓN DE RIESGO POR SECTOR**

Crédito	Año 2019		Año 2018	
	Total	Porcentaje	Total	Porcentaje
1. CRÉDITOS CORPORATIVOS, A GRANDES, A MEDIANAS, A PEQUEÑAS Y A MICROEMPRESAS	287,086,643	71.36%	282,109,614	73.29%
A. Agricultura, Ganadería y Silvicultura	12,145,356	3.02%	11,028,727	2.87%
B. Pesca	567,631	0.14%	685,285	0.18%
C. Minería	123,273	0.03%	199,852	0.05%
D. Industria manufacturera	9,420,606	2.34%	9,565,324	2.49%
- Alimentos, bebidas y tabaco	3,500,720	0.87%	3,471,634	0.90%
- Textiles y cueros	1,673,397	0.42%	1,278,344	0.33%
- Madera y papel	2,113,341	0.53%	2,702,751	0.70%
- Fab.de sustancias y prod.quimicos	34,440	0.01%	27,953	0.01%
- Fab.de productos de caucho y plástico	25,510	0.01%	20,962	0.01%
- Fab.de prods.minerales no metálicos	241,527	0.06%	199,903	0.05%
- Fab.de metales	520,911	0.13%	550,704	0.14%
- Maquinaria y equipo	201,586	0.05%	248,870	0.06%
- Fab.de vehículos y equipo de transporte	107,079	0.03%	61,733	0.02%
- Resto manufactura	1,002,093	0.25%	1,002,471	0.26%
E. Electricidad, Gas y Agua	174,740	0.04%	173,902	0.05%
F. Construcción	4,919,118	1.22%	6,348,979	1.65%
G. Comercio	131,633,800	32.72%	134,603,618	34.97%
- Venta y reparación vehículos	9,096,591	2.26%	10,662,306	2.77%
- Comercio al por mayor	25,126,097	6.25%	25,250,147	6.56%
- Comercio al por menor	97,411,112	24.21%	98,691,165	25.64%
H. Hoteles y restaurantes	22,656,388	5.63%	19,752,243	5.13%
I. Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	19,143,016	4.76%	22,055,721	5.73%
J. Intermediación financiera	19,560,715	4.86%	18,823,812	4.89%
K. Activ.inmobiliarias,empresariales y de alquiler	29,487,187	7.33%	25,351,301	6.59%
- Actv.Inmobiliaria y de alquiler	11,620,113	2.89%	11,435,838	2.97%
- Actv.Empresarial	17,867,074	4.44%	13,915,463	3.62%
L. Administración Pública y Defensa	1,601,970	0.40%	1,252,129	0.33%
M. Enseñanza	1,937,551	0.48%	2,558,796	0.66%
N. Servicios Sociales y de Salud	3,384,652	0.84%	2,610,881	0.68%
O. Otras Actividades de Servicios Comunitarios	27,603,268	6.86%	24,580,738	6.39%
P,Q. Hogares privados c/serv domestico y org.	2,727,372	0.68%	2,518,306	0.65%
2. CREDITOS HIPOTECARIOS PARA VIVIENDA	18,609,153	4.63%	20,320,072	5.28%
3. CREDITOS DE CONSUMO	96,631,552	24.02%	82,469,580	21.43%
	402,327,348	100.00%	384,899,267	100.00%



**INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE**

	dic-19										dic-18									
	Activos Financieros					Activos Financieros					Disponibles para la Venta			Disponibles para la Venta						
	A valor razonable con cambios en resultados		Préstamos y Partidas por Cobrar	Disponibles para la Venta		Mantenido hasta su vencimiento	Derivados de cobertura	A valor razonable con cambios en resultados		Préstamos y Partidas por Cobrar	Disponibles para la Venta		Mantenido hasta su vencimiento	Derivados de cobertura						
	Por Negociación	Designado al momento Inicial		Al Costo Amortizado	Al Valor Razonable			Por Negociación	Designado al momento Inicial		Al Costo Amortizado	Al Valor Razonable								
Activos																				
DISPONIBLE																				
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA																				
INVERSIONES A VENCIMIENTO																				
CARTERA DE CREDITO																				
CUENTAS POR COBRAR																				
OTROS ACTIVOS																				
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Activos Financieros										Pasivos Financieros									
	A valor razonable con cambios en resultados		Al Costo Amortizado	Otros Pasivos		Derivados de cobertura	A valor razonable con cambios en resultados		Al Costo Amortizado	Otros Pasivos		Derivados de cobertura								
	Por Negociación	Designado al momento Inicial					Por Negociación	Designado al momento Inicial												
Pasivos																				
OBIGACIONES CON EL PÚBLICO																				
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO																				
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS																				
CUENTAS POR PAGAR																				
PROVISIONES																				
OTROS PASIVOS																				
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



VALOR RAZONABLE Y VALOR EN LIBROS

Valor Razonable y Valor en Libros	Notas	dic-19		dic-18	
		Valor en Libros	Valor Razonable	Valor en Libros	Valor Razonable
<b>Activo</b>					
DISPONIBLE	4	72,180,068.34	0.00	44,386,445.68	0.00
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	5	10,710,824.07	0.00	13,580,486.54	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	5	162,067.48	0.00	275,028.02	0.00
CARTERA DE CRÉDITO	6	370,628,794.99	0.00	354,445,844.27	0.00
CUENTAS POR COBRAR	8	8,495,925.09	0.00	5,611,709.60	0.00
OTROS ACTIVOS	8	28,105,756.36	0.00	26,078,993.07	0.00
<b>Total</b>		490,283,436.33	0.00	444,378,507.18	0.00
<b>Pasivo</b>					
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	9	378,859,207.22	0.00	347,758,765.53	0.00
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	10	21,285.18	0.00	1,705,911.02	0.00
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	11	19,665,252.18	0.00	11,555,163.19	0.00
CUENTAS POR PAGAR	12	5,464,972.87	0.00	4,588,576.34	0.00
PROVISIONES	13	1,149,838.41	0.00	892,664.40	0.00
OTROS PASIVOS	14	1,097,040.04	0.00	709,748.77	0.00
<b>Total</b>		406,257,595.90	0.00	367,210,829.25	0.00



#### (4) Riesgo Operacional

La CMAC Maynas S.A. viene gestionando los riesgos asociados a los diversos productos y servicios dentro de las actividades inherentes del negocio de intermediación, es así que dichas exposiciones son controladas mediante la medición continua de la gestión del riesgo operacional, las mismas que son generadas por eventos externos, procesos internos, personas y los sistemas.

La periodicidad de los informes de riesgos operacionales es trimestral, donde se da a conocer las actividades que se realizaron, actividades que se realizan a fin de fortalecer la Gestión de Riesgo Operacional en CMAC Maynas S.A. Asimismo, se informa el estado de los riesgos operacionales que fueron identificados con niveles altos y extremos, a fin de asignar los planes de acción a los responsables para su implementación. Caja Maynas registra los eventos de pérdida en una denominada base de datos de eventos de pérdida que son actualizados con frecuencia trimestral por la Analista de Riesgo operacional con la información que contablemente se encuentra registrada.

#### 39. BIENES OTORGADOS EN GARANTÍA.

La Caja ha obtenido dos préstamos con Corporación Financiera de Desarrollo S.A. destinado para el otorgamiento de créditos a los clientes de la CMAC Maynas S.A.

El pagaré 70000000518 que vence el 31-12-2020 con una TEA de 6.50% con pagos trimestrales. Al 31 de diciembre tiene un saldo de S/ 2.60 millones.

El pagaré 70000000524 que vence el 23-03-2022 con una TEA de 7.15% con pagos semestrales. Al 31 de diciembre tiene un saldo de S/ 10.00 millones.

Por los adeudos tomados la Caja ha otorgado en garantía una parte de su cartera crediticia que se detalla a continuación.

Contrato	Valor en libros de la cartera de créditos					Deuda que respalda
	Moneda	Capital	Rendimiento devengado	Provisiones	Total	
Corporación Financiera de Desarrollo S.A.	Soles	19,627,440	248,630	-195,884	19,680,186	12,604,319

#### 40. PATRIMONIO

El número de acciones al 31 de diciembre del 2018 fue de 56,502,891. Los incrementos en número de acciones del año 2019 se generaron por capitalización de utilidades. Al 31 de diciembre del 2018 la CMAC Maynas S.A. cuenta con 60,673,932 acciones nominativas de valor nominal S/ 1.00 (Un sol), las mismas que se encuentran suscritas y pagadas íntegramente por la Municipalidad Provincial de Maynas a través de la capitalización de utilidades,

#### Distribución de dividendos

Los dividendos se reconocen como pasivo en los estados financieros en el período en que su distribución es aprobada por el único accionista de la CMAC Maynas S.A.

Mediante Acuerdo N° 006-2013-JGOAA-CMAC M-SA del 19.03.2013 se acordó por unanimidad aprobar la ampliación de del plazo de vigencia de acuerdo del Concejo N° 053-2003-A-MPM y Resolución de Alcaldía N° 153-2003-A-MPM, abril del 2003; donde la Municipalidad Provincial de Maynas, único accionista de la CMAC Maynas S.A., asumió el compromiso de la capitalización de utilidades de al menos el 75% de su utilidad anual de libre disposición.

Mediante acuerdo de la Junta General de Accionistas N° 004 del 29 de marzo 2019, se aprueba la capitalización de las utilidades reales 2018 y dividendos.

**41. HECHOS POSTERIORES**

No se tiene conocimiento de hechos importantes ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de este informe, que puedan afectarlos significativamente.

