NOTARÍA CÁRDENAS VILLACORTA
Jr. Ucayali 134 - Iquitos
Telef. 065 - 222964
notariacardenasvillacorta@gmail.com

INFORME

"RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES"

POR PERIODO ANUAL" [1]

[01.01.2026 – 30.09.2026]

"CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE MAYNAS SA"

ANEXO N° 6

(Empresas)

Directiva N° 016-2022-CG/PREVI

IQUITOS – MAYNAS – LORETO

SETIEMBRE 2026

DOCUMENTO NO REDACTADO EN ESTA NOTARIA

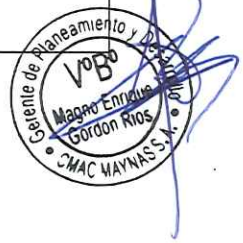
SE LEGALIZA LA FIRMA
NO EL CONTENIDO



FIRMA DEL TITULAR DE LA EMPRESA Y OTRO ORGANISMO

NOMBRES Y APELLIDOS: JOSE LUIS ALEGRIA MENDEZ

CARGO: PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



[1] *Tipo Informe: a) Por Periodo Anual o b) Por Cese en el Cargo*

CERTIFICACIÓN AL DORSO

CERTIFICO: QUE, LA FIRMA QUE APARECE EN EL REVERSO DE LA PRESENTE CERTIFICACIÓN, CORRESPONDE A: **JOSE LUIS ALEGRIA MENDEZ**, IDENTIFICADO CON DNI Nº **05373872**, QUIEN PROCEDE EN CALIDAD DE **PRESIDENTE DEL DIRECTORIO** DE LA **CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE MAYNAS S.A.**, SEGÚN NOMBRAMIENTO Y FACULTADES INSCRITAS EN LA PARTIDA ELECTRÓNICA **Nº 11000506**, DEL REGISTRO DE PERSONAS JURÍDICAS DE LA ZONA REGISTRAL Nº IV – SEDE IQUITOS. ==========

A QUIEN IDENTIFIQUÉ CONFORME A LO DISPUESTO POR EL ARTÍCULO 97 DEL DECRETO LEGISLATIVO Nº 1049 - LEY DEL NOTARIADO, MODIFICADO MEDIANTE EL DECRETO LEGISLATIVO Nº 1232, PARA LO CUAL PROCEDÍ A VERIFICAR SU IDENTIDAD CON LA COMPARACIÓN BIOMÉTRICA DE HUELLAS DACTILARES, A TRAVÉS DEL SERVICIO QUE BRINDA EL REGISTRO NACIONAL DE IDENTIDAD Y ESTADO CIVIL – RENIEC. ==========

QUIEN SUSCRIBIO EN MI PRESENCIA; DE LO QUE DOY FE. ==========

SOLO SE CERTIFICA LA FIRMA SIN ASUMIR RESPONSABILIDAD SOBRE EL CONTENIDO DEL DOCUMENTO (ARTÍCULO 108 DECRETO LEGISLATIVO DEL NOTARIADO Nº 1049) ==========

IQUITOS, 13 DE OCTUBRE DE 2026. ==========

COLEGIO DE NOTARIOS DE LORETO
PERÚ

SANTIAGO RAFAEL CARDENAS VILLACORTA
ABOGADO
NOTARIO DE IQUITOS

SANTIAGO RAFAEL CARDENAS VILLACORTA
2021
NOTARIO DE IQUITOS

Santiago Rafael Cardenas Villacorta
NOTARIO DE IQUITOS

Bol. ——— Fact. 11918

13 OCT. 2026
Fecha ..... Fojas 02

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES

1.1 Información General del Titular

1.2 Misión, Visión, Valores y Organigrama

1.3 Logros Alcanzados en el Periodo de Gestión

1.4 Limitaciones en el Periodo a Rendir

1.5 Recomendaciones de Mejora

II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA

III. SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA EMPRESA

IV. SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA EMPRESA

V. SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO

VI. ANEXOS

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES

1.1 Información General del Titular

Nombre de la Empresa:	CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE MAYNAS S.A.		
Código de la Empresa:	0949	Cargo del Titular:	PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Apellidos y Nombres del Titular:	ALEGRIA MENDEZ JOSE LUIS		
Tipo de documento de identidad:	DNI	N° de documento de identidad:	05373872
Teléfono (1):	965675492	Correo Electrónico (1):	joseluisalegria49@hotmail.com
Tipo de informe:	POR PERIODO ANUAL		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio de gestión:	12.11.2015	Nro. Documento de Nombramiento/Designación	ACUERDO N° 7937
Fecha de cese de gestión (*):	-	Nro. Documento de Cese de corresponder (*)	-
Fecha de inicio del periodo reportado:	01.01.2026	Fecha de corte del periodo reportado:	30.09.2026
Fecha de Presentación:	OCTUBRE 2026		
Apellidos y Nombres del Funcionario Responsable:	ERICK GIOVANNI BORRA AMASIFUEN		
Cargo del Funcionario Responsable:	GERENTE CENTRAL DE ADMINISTRACION Y DIGITALIZACION (e)		

(*) Cuando Corresponda

Comentarios:

1.2 Misión, Visión, Valores y Organigrama

a. Misión

"Ser el mejor aliado financiero de los emprendedores del Perú".

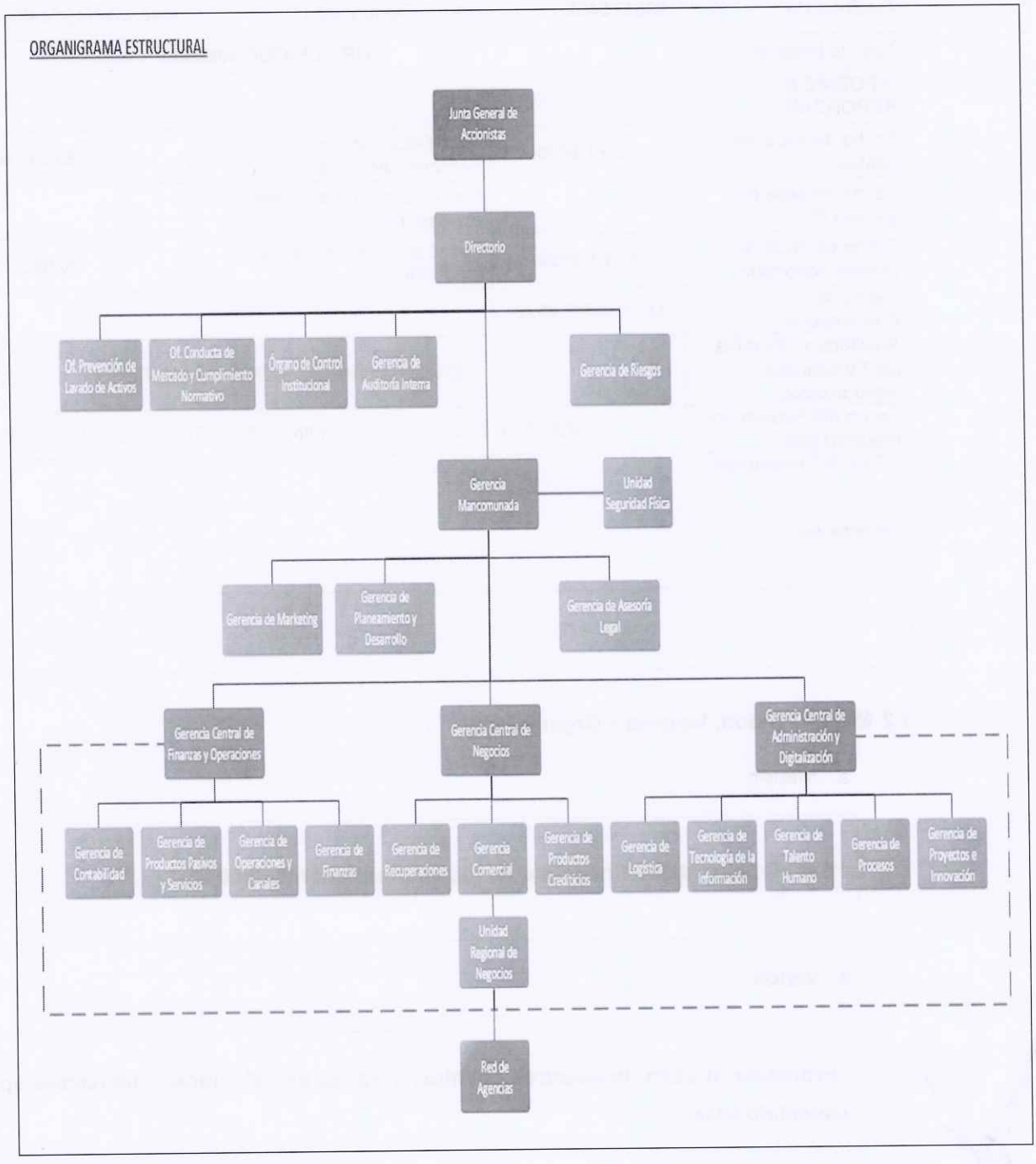
b. Visión

"Promover el éxito de nuestros clientes, a través de soluciones financieras oportunas y especializadas"

c. Valores

- **INTEGRIDAD:** Generamos confianza en los demás por medio de nuestra ética.
- **PASION:** Damos lo mejor de nosotros para brindar un mejor servicio a las personas.
- **RESPONSABILIDAD:** Participamos activamente en el desarrollo y crecimiento de los emprendedores del país
- **SOLIDARIDAD:** Somos constantes y disciplinados para lograr lo que nos proponemos

d. Organigrama



1.3 Logros Alcanzados en el Periodo de Gestión

- Al cierre de **agosto 2026** (última información contable disponible), las **utilidades acumuladas** ascendieron S/ 5.80 millones, mayor en +S/ 5.44 millones respecto a utilidades a ago.2025 (S/ 356 mil), y mayor respecto a utilidades proyectadas en el POI 2026 v2 (S/ 4.07 millones); ello, debido principalmente por mayores ingresos por intereses de créditos (+S/ 2.69 millones), disminución de gastos por intereses de depósitos del público (-S/ 3.88 millones), menores gastos de administración (-S/ 4.61 millones), ligera reducción de depreciaciones y amortizaciones (-S/ 475 mil), entre otros.
- Con fecha 27.mar.2026, la **Junta General de Accionistas aprobó el Informe de Gestión económico-financiero** de Caja Maynas del año 2025 (Memoria Anual 2025), los estados financieros auditados 2025, así como la capitalización de utilidades 2025, lo cual le ha permitido fortalecer su solidez patrimonial y mantener su clasificación de riesgo en la categoría "B-".
- **Fortalecimiento de la solvencia** de Caja Maynas mediante la consolidación de sus utilidades acumuladas, así como por la obtención de deudas subordinadas (US$ 2 millones en jun.2025 y S/ 5 millones en mar.2026 otorgado por el Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - FOCMAC), que ha contribuido a reforzar el Ratio de Capital Global a 15.46%, desde 12.96% en dic.2024, permitiéndole respaldar el crecimiento de colocaciones.
- **Cumplimiento de la cartera de créditos** al 99.50% respecto a la meta planificada en el Plan Operativo Institucional v2 (POI v2), alcanzando al cierre de set.2026 un saldo de S/ 486.93 millones, superior en +S/ 12.51 millones (+2.64%) respecto a dic.2025 (S/ 474.42 millones). Este crecimiento fue apoyado por la gestión de **nuevos desembolsos de créditos** en el periodo ene.-set.2026 (S/ 424.05 millones), mostrando un incremento en +S/ 64.62 millones respecto a los desembolsos de igual periodo del año anterior (S/ 359.42 millones).
- **Mayor enfoque de la gestión de colocaciones** en las microempresas y pequeñas empresas con una participación 79.44% en el total colocaciones, mayor respecto a dic.2025 (78.73%), sentando las bases de un crecimiento sostenido, con calidad y mejora de la cobertura de las provisiones de la cartera crediticia; lo cual permitió mejorar la TEA promedio ponderada de las colocaciones, y, por ende, reforzar la gestión de los ingresos financieros.
- Caja Maynas registró una **mejora gradual en sus indicadores de mora ajustada** (incluyen los castigos realizados en los últimos 12 meses); así, el indicador de cartera en mora ajustada se redujo de 12.37% a dic.2025 a 10.94% a set.2026; mientras que el indicador de cartera de alto riesgo ajustada disminuyó de 14.09% a 12.26%, en similar periodo.
- Crecimiento de los **ingresos por intereses** en +S/ 1.70 millones, de ago.2026 respecto a dic.2025, explicado por una mayor variación de ingresos por intereses de cartera de créditos en +S/ 2.69 millones, especialmente por el mayor enfoque de la cartera crediticia de microempresas y pequeñas empresas (MYPES).
- Menores **gastos por intereses** (-S/ 3.70 millones), debido a menores intereses de las obligaciones con el público (-S/ 3.88 millones), lo cual ha sido apoyado por la optimización de costos de fondeo, con menores tasas pasivas.
- Menor ritmo de **provisiones para la cartera de créditos directa** (S/ 7.24 millones, a ago.2026), respecto a las provisiones de ago.2025 (S/ 6.35 millones); apoyado principalmente por menores provisiones de la cartera hipotecaria (-S/ 782 mil), medianas empresas (-S/ 311 mil) y consumo no revolvente (-S/ 155 mil), sumado a la recuperación de provisiones de la cartera castigada (-S/ 981 mil). Por otra parte, hubo una mayor intervención de la Gerencia de Riesgos en el proceso de evaluación y aprobación crediticia.

- Los **gastos de administración** disminuyeron de manera significativa con -S/ 4.61 millones (-10.74%), explicado por la aplicación de políticas de austeridad y control del gasto; estas medidas han permitido contener costos operativos sin afectar la continuidad de las actividades ni la calidad del servicio.
- Las Clasificadoras de Riesgos Apoyo & Asociados y Moody's Local reafirmaron la **clasificación de riesgo de Caja Maynas, con "B-"**, sustentado en una buena estructura financiera y económica al cierre de junio 2026, buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, con riesgos inherentes al negocio; lo cual refuerza nuestra imagen de solidez y solvencia ante nuestros miles de clientes, entes reguladores, proveedores de fondos, entre otros.
- Implementación y lanzamiento del **App Móvil Caja Maynas**, en la fase piloto o marcha blanca, para todos nuestros trabajadores.

1.4 Limitaciones en el Período a Rendir

- La Región Loreto, donde se ubica Sede Principal, continúa siendo una zona de bajo crecimiento económico.
- Alta competencia de las tasas activas en el sistema financiero.
- Compras de deudas por otras entidades financieras, cancelaciones y/o amortizaciones de saldos significativos.
- Altos costos operativos, debido a ubicación geográfica de la Sede Principal y otras agencias, ubicadas en la región Loreto.
- Elevada rotación de personal de negocios, explicado por la demanda de este personal especializado en el sector de las microfinanzas.
- Restricciones presupuestales que limitan la ejecución de inversiones operativas.
- Fortalecimiento patrimonial sólo a través de utilidades, sin el respaldo financiero del único accionista.
- Nuevas agencias aún se encuentran en proceso de recuperación de su inversión.

1.5 Recomendaciones de Mejora.

- Fortalecimiento Patrimonial, que respalde el crecimiento sostenido de la cartera de créditos en el corto y largo plazo.
- Crecimiento sostenido del margen financiero e indicadores de rentabilidad y solvencia.
- Reforzar la gestión de nuevas agencias, fortaleciendo la gestión de personal, la gestión de ingresos por colocaciones de créditos, la gestión de gastos operativos, que permitan mejorar la eficiencia operativa.
- Reforzar los procesos en la gestión de colocaciones, mejorando los tiempos de atención y los procesos normativos con impacto directo en el servicio al cliente.
- Impulso a la implementación de los productos y servicios digitales, para mejorar la experiencia con los clientes y reducir clientes compartidos.
- Continuar fortaleciendo las competencias del equipo de asesores de negocios.
- Mejora progresiva de los indicadores de calidad de cartera: cartera en mora y cartera de alto riesgo, junto con una cobertura de provisiones que se mantenga consistentemente por encima de las proyecciones que se realicen.
- Continuidad en la implementación de las políticas de reducción de gastos administrativos, que refuercen los indicadores de eficiencia operativa.
- Incremento sostenido de sus indicadores de rentabilidad y márgenes.

II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversiones, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión de Abastecimiento, Gestión de Recursos Humanos, Gestión Administrativa, Gestión Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

1. Gestión de Planeamiento

1.1. Información General del Plan Estratégico Institucional

Horizonte temporal del PEI (*)			
Año inicio	2024	Año fin	2026
Documento que aprueba el PEI vigente	Acuerdo de Directorio	Fecha de emisión del documento de aprobación	29.dic.2023
Cantidad Objetivos Estratégicos Institucionales del PEI (**)	11	Link del PEI en el Portal de Transparencia Estándar	https://www.cajamaynas.pe/nosotros/

(*) El horizonte temporal del PEI debe cubrir el POI Multianual que se viene desarrollando a la fecha.
(**) Ver Anexo 1.1: (Adjunto en PDF)

1.2. Resumen de los Objetivos Estratégicos Institucionales de la Empresa

"Ser el aliado financiero de los emprendedores del Perú"			
"Promover el éxito de nuestros clientes, a través de soluciones financieras oportunas y especializadas".			
Objetivo Estratégico Institucional (OEI) / Objetivo Operativo	Perspectiva	Nombre del Indicador	Nivel de Cumplimiento (NC) %
OEI 1: Generar valor económico-financiero	Financiera	ROE	100.00%
	Financiera	ROA	100.00%
	Financiera	Mantener Clasificación de Riesgo B-	100.00%
	Financiera	Ratio de Capital Global	98.98%
	Financiera	Margen Financiero Neto	98.89%
OEI 2: Optimizar gastos operativos	Financiera	Gastos de Administración Anualizados / Créditos Directos e Indirectos Promedio (%)	100.00%
	Financiera	Gastos Operación Anualizados / Margen Financiero Total Anualizado	93.15%
OEI 3: Lograr crecimiento sostenido de las colocaciones y captaciones	Financiera	Crecimiento de Colocaciones	71.63%
	Financiera	Crecimiento de Captaciones	100.00%
	Financiera	Cartera en Mora	100.00%
	Financiera	Cobertura de la cartera (CAR)	99.16%
OEI 4: Proporcionar una experiencia WOW a los clientes	Clientes	Engagement de Instagram	100.00%
OEI 5: Facilitar el acceso a productos y servicios digitales	Clientes	Participación de productos y servicios obtenidos desde canales digitales	0.00%
OEI 6: Fidelizar a nuestros clientes, con foco de asesoría personalizada	Clientes	% Clientes Compartidos	93.23%
OEI 7: Garantizar la competitividad con procesos ágiles y simples	Procesos	Tiempos de aperturas de cuentas	100.00%
OEI 8: Brindar servicios omnicanales	Procesos	Participación de operaciones en canales alternativos (CA)	78.85%
OEI 9: Gestionar un cambio en Liderazgo y Cultura, orientado a intimar con el cliente	Aprendizaje y crecimiento	% Avance Programa de Gestión del Talento Humano	32.79%
OEI 10: Contar con talento humano suficiente, competente y motivado	Aprendizaje y crecimiento	Tasa de tardanza	100.00%
OEI 11: Facilitar las ofertas personalizadas a clientes, automatizando e integrando marketing, ventas y servicios	Aprendizaje y crecimiento	% Avance proyecto de migración y adaptación del Core Financiero SICMACM a ORACLE	SUSPENDIDO

Ver Anexo 1.1: (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

2. Gestión de Presupuesto

2.1. Ejecución del Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NIVEL DE EJECUCIÓN (A)
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	123,011,362	63,598,919	51.70
2. EGRESOS	93,569,726	43,022,195	45.98
RESULTADO DE OPERACIÓN	29,441,636	20,576,724	69.89
3. GASTOS DE CAPITAL	5,224,200	194,822	3.73
4. INGRESOS DE CAPITAL			
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
RESULTADO ECONOMICO			
6. FINANCIAMIENTO NETO			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
SALDO FINAL	24,217,436	20,381,902	84.16
GIP-TOTAL	45,577,043	20,259,010	44.45
Impuestos a la Renta	(2,102,831)	(1,589,684)	75.60

Ver Anexo 2.1 (Adjunto en PDF)

3. Gestión de Inversiones

3.1. Resumen de Inversiones

N°	Tipo de Inversión (Programa, Proyecto, IOARR, etc)	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total de las inversiones activas	Cantidad total de las inversiones desactivadas	Costo total de las inversiones activas	Devengado acumulado de las inversiones activas	Pago total de las inversiones activas	Saldo de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL							
1				NO APLICA				
2								

Ver Anexo 3.1 (Adjunto en PDF)
Regla: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de período a rendir.

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Decreto Legislativo N° 1252, Art. 2° (alcance obligatorio a las entidades del Sector Público No Financiero). Las CMAC no ejecutan Obras de Inversión Pública.

3.2. Resumen de Obras Públicas – OP

N°	Cantidad de OP sin ejecución	Cantidad de OP en ejecución	Cantidad de OP paralizadas	Cantidad de OP finalizadas sin liquidación	Cantidad de OP finalizadas con liquidación	Cantidad total de Obras Públicas	Costo Total Final o Estimación de la OP	Monto Total Pagado	Saldo Por Pagar
					NO APLICA				

Ver Anexo 3.2 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Decreto Legislativo N° 1252, Art. 2° (alcance obligatorio a las entidades del Sector Público No Financiero). Las CMAC no ejecutan Obras de Inversión Pública.

3.3. Resumen de Obras Públicas Paralizadas

N°	Cantidad de OPP con resolución de priorización	Cantidad de OPP sin resolución de priorización
	NO APLICA	

Ver Anexo 3.3 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Decreto Legislativo N° 1252, Art. 2° (alcance obligatorio a las entidades del Sector Público No Financiero). Las CMAC no ejecutan Obras de Inversión Pública.

4. Gestión Financiera Contable

4.1 Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) (En soles)

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	363,039,124
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	205,304,954
TOTAL DEL ACTIVO	568,344,079
CUENTAS DE ORDEN	877,241
TOTAL PASIVO CORRIENTE	284,791,777
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	194,598,405
TOTAL DEL PASIVO	479,390,182
TOTAL DEL PATRIMONIO	88,953,897
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	568,344,079
CUENTAS DE ORDEN	877,241

Ver Anexo 4.1 (Adjunto en PDF)

4.2 Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) (En Soles).

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	75,926,893
GASTOS POR INTERESES	15,907,302
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60,019,591
Provisiones para Créditos Directos	7,239,277
MARGEN FINANCIERO NETO	52,780,314
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,289,821
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,332,160
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	52,737,975
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	112,757
MARGEN OPERACIONAL	52,850,732
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	38,339,844
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,221,121
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,289,766
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,203,289
RESULTADO DE OPERACIÓN	8,086,477
OTROS INGRESOS Y GASTOS	134,295
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,220,772
IMPUESTO A LA RENTA	-2,425,128
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,795,644
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	5,790,317
Depreciación	-
Amortización	-

Ver Anexo 4.2 (Adjunto en PDF)

4.3 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (En soles)

CONCEPTOS	CAPITAL	ACCIONES DE INVERSION	CAPITAL ADICIONAL	RESULTADOS NO REALIZADOS	RESERVAS LEGALES	OTRAS RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	OTRAS RESERVAS DE PATRIMONIO	TOTAL
SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2026	74,043,774	-	-	3,981	6,113,119	-	3,006,686	-	83,167,560
Total de Cambios en Patrimonio	-	-	-	9,308	-6,010,531	-	11,806,175	-	5,786,336
SALDO AL 31 DE AGOSTO DEL 2026	74,043,774	-	-	5,327	102,589	-	14,812,861	-	88,953,897

Ver Anexo 4.3 (Adjunto en PDF)

4.4 Estado de Flujo en Efectivo (En Soles)

CONCEPTOS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
A.ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	10,107,115
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
B. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-716,326
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
C. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	8,017,572
FLUJO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO PROCEDENTE DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalencia	17,408,361
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Inicio del Ejercicio	70,722,332

Ver Anexo 4.4 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo

5. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS DE OPERACIÓN	10,328,663
EGRESOS DE OPERACIÓN	18,748,206
FLUJO OPERATIVO	-8,419,543
INGRESOS DE CAPITAL	-
GASTOS DE CAPITAL	-100,573
TRANSFERENCIAS NETAS	-
FLUJO ECONÓMICO	-8,318,970
FINANCIAMIENTO NETO	5,204,607
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	-
SALDO INICIAL DE CAJA	13,050,014
SALDO FINAL DE CAJA	9,935,651

Ver Anexo 5.1 (Adjunto en PDF)

5.2 Resumen de Cartas Fianzas en Custodia

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	23

5.3 Resumen de Documentos Valorados en custodia

N°	Cantidad de Letras*	Cantidad de Pagarés*	Cantidad de Facturas negociables*	Cantidad de otros documentos**
1	-	39,281	-	-

(*) Indicar la cantidad de documentos valorados en custodia hasta la fecha de corte.
(**) Indicar la cantidad de otros documentos distintos a Letras, Pagarés y Facturas negociables registrados en el anexo 5.3

5.4 Resumen de Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	8	-

5.5 Resumen de cantidad y saldos de cuentas (Depósitos y Colocaciones)

DEPOSITOS

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	130,750	430'260,288	1,448	10'317,256

COLOCACIONES

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	46,861	485'529,037	3	1'400,512

6. Gestión de Endeudamiento

6.1 Resumen de Operaciones de Endeudamiento – Préstamos

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto del préstamo asignado a la entidad	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional
1	4	S/ 28'741,331	S/ 28'883,592
2	1	US$ 2'000,000	S/ 6'724,000

Ver Anexo 6.1 (Adjunto en PDF)

7. Gestión de Abastecimiento

7.1 Gestión Logística

7.1.1 Resumen de Procedimientos de Selección (Vigentes)

N°	Objeto	Total Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/	Cantidad de Procedimiento de selección (Vigentes)
		A	B
	Total General	**4,907,340**	**19**
1	Bien	176,200	3
2	Consultoría de Obra	-	-
3	Obra	-	-
4	Servicio	4,731,140	16

Ver Anexo 7.1 (Adjunto en PDF)

7.1.2 Resumen de Contratos Vigentes y Pendientes de Pago

N°	Objeto Contractual	Número total de contratos	Monto en soles S/
	Total General	**39**	**23,684,545**
1	Bien	1	101,152
2	Consultoría de Obra	-	-
3	Obra	-	-
4	Servicio	38	23,583,393

Ver Anexo 7.2 (Adjunto en PDF)

7.2 Gestión de Muebles e Inmuebles

7.2.2 Resumen de Bienes Inmuebles y Predios

N°	Tipo de Inmueble/Predio	Cantidad Propios	Cantidad Alquilados	Cantidad Bajo Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad con Asignación de Uso Temporal (Incautado)	Cantidad bajo otros derechos	Total
1	**Inmuebles**			**NO APLICA**			
2	**Predios**						

Ver Anexo 7.3 (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Las CMAC no se encuentran en el ámbito de aplicación de la Directiva N° 0006-2021-EF/54.04 - "*Directiva para la gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento*", la cual, en su Primera Disposición Complementaria Final, señala que mientras la Dirección General de Abastecimiento (DGA) no emita disposiciones que sean aplicables a las CMAC, éstas efectuarán la gestión de sus bienes muebles patrimoniales, conforme a sus leyes de creación y demás normas que emitan sobre la materia. Asimismo, el Informe Nº 191-2022-EF/54.05 (15.ago.2022), concluye que la Directiva N° 0006-2021-EF/54.01, vigente a partir del 27.dic.2021, que regula el procedimiento para la toma y presentación del inventario de los bienes muebles patrimoniales, no resulta aplicable para la gestión de los bienes muebles patrimoniales de propiedad de las CMAC, por no encontrarse comprendida dentro de su ámbito.

7.2.3 Resumen de Vehículos y Maquinarias

Estado	Cantidad de vehículos	Cantidad de maquinarias	Total	Cantidad Total adquiridos por la gestión
Operativo		**NO APLICA**		
Inoperativo				

Ver Anexo 7.4 Vehículos y Maquinarias (Adjunto en PDF)

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Directiva N° 0006-2021-EF/54.04 - "Directiva para la gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento"

7.2.4 Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	**NO**	**NO APLICA**

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	SI	Conforme se establecen en Procedimientos internos de Caja Maynas SA

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Directiva N° 0006-2021-EF/54.04 - "Directiva para la gestión de bienes muebles patrimoniales en el marco del Sistema Nacional de Abastecimiento"

7.3 Gestión Informática

7.3.1 Resumen de Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	35	TODOS SON RENOVACIONES

Ver Anexo 7.5 (Adjunto en PDF)

7.3.2 Resumen de Licencias de Software

N°	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	55	30

8. Gestión de Recursos Humanos

8.1. Resumen de Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Periodo Reportado	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)
Planilla	616	615	2,157,852
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Pensionistas			
Modalidades Formativas y otros de Similar Naturaleza (Incluye Serum, Sesigras)	1	-	-
TOTAL	617	615	2,157,852
Personal en Planilla	617	615	2,157,852
Según Afiliación			

Ver Anexo 8.1 (Adjunto en PDF)

9. Gestión de Control

9.1. Resumen General de Recomendaciones de Informes de Control Posterior

N°	Año de Emisión del Informe	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso
	A	B	C
	TOTAL DEL PERIODO	-	-
1			
2			

Ver Anexo 9.1 (Adjunto en PDF)

Justificación del Anexo
A la fecha de corte del presente informe, la entidad no cuenta con información por registrar en el Anexo 9.1, debido a que no existen recomendaciones derivadas de informes de control posterior en estado 'Pendiente' o 'En Proceso'.

9.2. Resumen General de Situaciones Adversas de los informes de Control Simultáneo

N°	Año de Emisión del Informe	Número de informes de Control Simultaneo con Situaciones adversas con acciones y sin acciones	Cantidad de situaciones adversas con acciones y sin acciones
	A	B	C
	TOTAL DEL PERIODO	-	-
1			
2			

Ver Anexo 9.2 (Adjunto en PDF)

Justificación del Anexo
A la fecha de corte del presente informe, la entidad no cuenta con situaciones adversas pendientes de implementación derivadas de los Informes de Servicio de Control Simultáneo.

9.3. Resumen de Implementación del Sistema de Control Interno

N°	Nombre de la Entidad	Año: 2022		Año: 2023		Año: 2024		Año: 2025	
		Grado de Madurez	Nivel de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez	Grado de Madurez	Nivel de Madurez
1	Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas SA	2.29	Avanzado	-	-	-	-	3.69	Óptimo

Ver Anexo 9.3 (Adjunto en PDF)
Nota: Considerar el grado de madurez de los últimos 4 años.

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
-

10. Gestión Administrativa de Modernización

10.1. Gestión de la Calidad de Servicios

La entidad implementó la NTCS	(Si / No)	Cantidad de bienes o servicios mejorados con la aplicación de la NTCS (*)	NO APLICA

(*) Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)
Nota: Registrar cantidades de acuerdo a la información ingresada en la sección 1 del anexo 10.1

10.2. Gestión de Reclamos (GdR)

Medio de Uso del Libro de Reclamaciones	Ambos	Link virtual o ubicación física del Libro de Reclamaciones	Red de Agencias https://www.cajamaynas.pe/reclamaciones/
Reclamos Presentados por la Ciudadanía	198	Tiempo mínimo de atención de reclamos (en días)	1
Reclamos Denegados	120	Tiempo máximo de atención de reclamos (en días)	17
Reclamos Aceptados	78	Porcentaje de reclamos atendidos dentro del plazo legal (*)	100%
Cantidad de bienes o servicios mejorados con la aplicación de la gestión de reclamos (**)			-

(**) Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)

10.3. Gobierno abierto (GA)

Principio de Gobierno Abierto	Cantidad de iniciativas implementadas
En Transparencia y acceso a la información pública	4
En Participación ciudadana	1
En Rendición de cuentas	1
En Integridad	2

Ver Anexo 10.1 (Adjunto en PDF)
Nota: Registrar cantidades de acuerdo a la información ingresada en la sección 2 del anexo 10.1

Justificación del Anexo

10.4. Simplificación Administrativa – Sistema Único de Trámites (SUT)

SUT	Respuesta
La entidad utiliza el SUT (Sistema Único de Trámites) para la elaboración y actualización de su TUPA:	(Sí / No)
La entidad cuenta con el TUPA aprobado y vigente, publicado en el SUT: (Incluye los procedimientos administrativos estandarizados de su competencia)	(Sí / No)

En caso de contar de ser afirmativa la respuesta anterior sobre el TUPA:

Norma de Aprobación	**NO APLICA**		
Fecha de emisión de la norma de aprobación		**Fecha de publicación de la norma de aprobación**	
Medio de Uso del TUPA	(Digital / Físico / Ambos)	**Link virtual o ubicación física del TUPA**	

Nota: En caso no aplique, color N/A = No Aplica

Comentario. - En caso de no ser aplicable el presente anexo o no contar con información por registrar, desarrollar la justificación:

Justificación del Anexo
Caja Maynas no usa este sistema, ni cuenta con TUPA; sin embargo, cuenta con diversas políticas, reglamentos, procesos, procedimientos, entre otros, que norma y regula las diferentes operaciones y gestiones administrativas para llevar a cabo los objetivos empresariales que tiene planificado.

11. Gestión Legal

11.1. Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos y similares	Cantidad Total de Procesos	Cantidad total de Casos Emblemáticos	Cantidad total de abogados con carga de expedientes	Cantidad de casos declarados fundados	Cantidad de casos declarados infundados, improcedentes e inadmisibles
	A	B	C	D	E	F	G	H
1	35	13	886	-	-	-	-	-

Fecha Corte:
Ver Anexo 11.1 (Adjunto en PDF)
Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada de toda la carga procesal.

11.2. Montos de los procesos y obligaciones pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Estado demandante/denunciante/agraviado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Cobrado	Monto Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Pagado	Monto Pendiente de pago
	A	B	C	D	E	F
1	-	-	-	S/ 98,058	-	S/ 98,058

Leyenda:
A: Monto total específico establecido en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandante, denunciante, agraviado o actor civil.
B: Monto específico cobrado en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandante/denunciante/agraviado/actor civil
C: Monto específico pendiente de cobro en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandante/denunciante/agraviado/actor civil
D: Monto total específico establecido en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandada/ denunciada/tercero civil
E: Monto específico pagado en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandada/ denunciada/tercero civil
F: Monto específico pendiente de pago en el total de las sentencias vinculadas a procesos en los que la entidad se encuentra como parte demandada/ denunciada/tercero civil.

III. SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA EMPRESA

Esta sección permite verificar el nivel de logro alcanzado por la empresa en el cumplimiento de sus objetivos, con información estructurada de sus indicadores. Asimismo, establece una relación entre dos o más datos y permite la comparación entre distintos periodos, productos similares o una meta o compromiso.

Se presenta la información de indicadores que alcanza los 8 años incluyendo el año de presentación del Informe de Rendición de Cuentas de Titulares, para mostrar la tendencia que tiene el indicador en el periodo de gestión anterior y el actual.

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE MAYNAS S.A.
PRINCIPALES INDICADORES DE GESTION

INDICADORES			Dic-21	Dic-22	Dic-23	Dic-24	Dic-25	Jun-26	Jul-26	Ago-26
Solvencia	1	Ratio de Capital Global	16.40	16.52	14.99	12.96	15.33	15.46	15.60	15.46
Calidad de Activos	2	Créditos Atrasados / Créditos Directos	4.78	5.21	6.78	9.39	8.15	8.94	8.75	8.91
	3	Provisiones / Créditos Atrasados	184.80	153.81	132.72	114.21	117.18	110.57	110.90	112.67
	4	Cartera de Alto Riesgo / Créditos Directos (CAR)	6.91	7.58	9.65	11.42	9.96	10.38	10.09	10.21
Eficiencia y Gestión	5	Gastos Administrativos / Ingresos Financieros	50.68	55.00	53.21	60.84	55.07	50.20	50.60	50.42
	6	Depósitos / Créditos Directos (%)	84.07	82.57	86.53	90.38	93.80	93.24	91.94	90.71
Rentabilidad	7	Retorno sobre Patrimonio (ROE %)	6.95	6.55	-10.77	-7.21	3.72	9.16	10.03	9.94
	8	Retorno sobre Activo (ROA %)	1.13	1.11	-1.86	-1.05	0.50	1.33	1.47	1.61
	9	Margen Financiero Bruto / Ingresos Financieros	82.25	79.92	74.63	71.49	75.15	78.81	78.85	79.05
Liquidez	10	Ratio de Liquidez en MN (% promedio del mes)	35.75	24.14	24.70	11.61	22.24	22.91	22.06	18.68
	11	Ratio de Liquidez en ME (% promedio del mes)	160.36	169.76	100.91	45.92	159.69	108.01	114.37	156.64
	12	Adeudos / Pasivo Total (%)	7.39	7.71	10.28	4.94	3.18	4.69	3.75	3.70

Nota: Información de indicadores que alcanza los 8 años, incluyendo el año de presentación del IRCT.
Fuente: Principales Indicadores de Gestión / Estados Financieros
Ver Anexo 12: Indicadores de Eficacia y Otros Relacionados a la Empresa.

IV. SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA EMPRESA

Cuenta con información de servicios públicos o misionales que responden a las necesidades de las personas y que son entregadas por las empresas públicas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos servicios pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico Institucional, Sistema de Control Interno, Programas Presupuestales y otros.

N°	# Servicios Públicos / Misionales que brinda la empresa	# Servicios Públicos / Misionales que no brinda la empresa
1	Colocaciones	LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITO NO BRINDAN SERVICIOS PUBLICOS
2	Captaciones	
3	Servicios Financieros	

Ver Anexo 13: Relación de Servicios Públicos que Brinda la Empresa

V. SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO

En esta sección los titulares de las empresas responden preguntas para [auto] evaluar su gestión respecto a los servicios públicos o misionales que brinda la empresa a su cargo; las preguntas están vinculadas a criterios, tales como cobertura, eficacia, eficiencia, calidad, entre otros.

N°	# Servicios Públicos / Misionales autoevaluados que brinda la empresa
1	Colocaciones / Nivel de cumplimiento: 99.49%
2	Captaciones / Nivel de cumplimiento: 96.25%
3	Canales Alternativos / Nivel de cumplimiento: 100%

Ver Anexo 14: Resultados de la Gestión del Titular por cada Servicio Público.
NOTA: Información estadística de la gestión de colocaciones, al cierre de set.2026.

ANEXOS:

SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Anexo 1: Gestión de Planeamiento

Anexo 1.1: Matriz Estratégica de la Empresa

Anexo 2: Gestión de Presupuesto

Anexo 2.1: Presupuesto de Ingresos y Egresos

Anexo 3: Gestión de Inversiones

Anexo 3.1: Inversiones

Anexo 3.2: Obras Públicas

Anexo 3.3: Obras Públicas Paralizadas

Anexo 4: Gestión Financiera Contable

Anexo 4.1: Estado de Situación Financiera

Anexo 4.2: Estado de Resultados Integrales

Anexo 4.3: Estado de Cambios en Patrimonio Neto

Anexo 4.4: Estado de Flujos en Efectivo

Anexo 5: Gestión de Tesorería

Anexo 5.1: Flujo de Caja

Anexo 6: Gestión de Endeudamiento

Anexo 6.1: Operaciones de Endeudamiento - Préstamos

Anexo 7: Gestión de Abastecimiento

Gestión de Logística

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección Vigente

Anexo 7.2: Contratos Vigentes y Pendientes de Pago

Gestión de Bienes Muebles e Inmuebles

Anexo 7.3: Bienes Inmuebles y predios

Anexo 7.4: Vehículos y Maquinarias

Gestión Informática

Anexo 7.5: Aplicativos Informáticos de la Entidad

Anexo 8: Gestión de Recursos Humanos

Anexo 8.1: Cantidad de Personal al Inicio y al Final del Período a Reportar

Anexo 9: Gestión de Control

Anexo 9.1: Recomendaciones de los Informes de Control Posterior

Anexo 9.2: Situaciones Adversas de los informes de Control Simultáneo

Anexo 9.3: Implementación del Sistema de Control Interno

Anexo 10: Gestión Administrativa de Modernización

Anexo 10.1: Gestión de la Calidad de los Servicios y Gobierno Abierto

Anexo 11: Gestión Legal

Anexo 11.1: Cantidad Total de Procesos y otros similares

SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA EMPRESA

Anexo 12: Indicadores de Eficacia y Otros Relacionados a la Empresa.

SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA EMPRESA

Anexo 13: Relación de Servicios Públicos o Misionales que Brinda la Empresa

SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO

Anexo 14: Resultados de la Gestión del Titular por cada Servicio Público