

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

BALANCE GENERAL

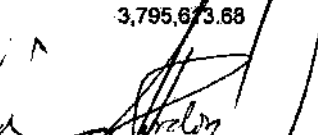
Al 30 de junio de 2009

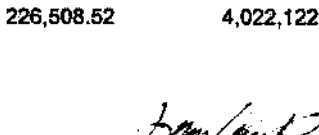
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	14,040,344.74	7,622,885.36	21,663,230.10
Caja	1,577,995.08	1,072,370.82	2,650,365.90
Banco Central de Reserva del Peru	2,293,231.21	1,686,433.45	3,979,664.66
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	10,125,718.97	4,861,156.49	14,986,875.46
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	43,386.81		43,386.81
Rendimientos Devengados del Disponible	12.67	2,924.80	2,937.27
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	206,798.50	4,968,247.69	5,175,046.19
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	205,891.31	4,953,261.68	5,159,152.99
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda	205,891.31	4,953,261.68	5,159,152.99
Inversiones Disponibles para la Venta			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento	907.19	14,986.01	15,893.20
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	152,184,209.25	24,192,595.21	176,376,804.46
Cartera de Creditos Vigentes	150,691,392.99	23,344,187.52	174,035,580.51
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,855,718.44	528,449.04	2,384,167.48
Cartera de Creditos Vencidos	5,269,478.13	145,661.43	5,415,139.56
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	2,330,965.12	1,229,373.50	3,560,338.62
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	3,267,033.94	446,658.04	3,703,691.98
- Sl. ..Provisiones para créditos.....	(11,220,379.37)	(1,501,734.32)	(12,722,113.69)
CUENTAS POR COBRAR	745,909.91	188,143.22	934,053.13
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fideicomisos			
Otras Cuentas por Cobrar	745,909.91	188,143.22	934,053.13
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- Sl. .. Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	525,453.96		525,453.96
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	957,497.89		957,497.89
Bienes Fuera de Uso			
- Sl. .. Provisiones y depreciación para bienes.....	(432,043.93)		(432,043.93)
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	1,273,427.85		1,273,427.85
Inversiones por Participación Patrimonial en pers. Jurídicas del País y			
Otras Inversiones Permanentes	1,273,427.85		1,273,427.85
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	5,688,374.17		5,688,374.17
-Sl. ..Depreciación Acumulada	(4,980,363.75)		(4,980,363.75)
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	250,262.68		250,262.68
OTROS ACTIVOS	6,913,707.82	5,159,197.44	12,072,905.26
-Sl. .. Amortización Acumulada	(725,932.77)	(723,790.37)	(1,449,723.14)
TOTAL DEL ACTIVO	181,828,489.88	42,131,068.92	223,959,557.80
CONTINGENTES DEUDORAS	3,795,673.68	226,508.52	4,022,122.20


Director
 CPC. Ewer Santiago Rubio Vargas
 Presidente


Director
 Rdo. P. Francisco Garcia Rodriguez
 Director


Gerente General
 ENRIQUE GORDON RIOS
 Gerente General


Contador
 CPC. Dalila Correa Alvarez
 Contadora General
 MAT N° 18 - 444
 CNAC - MAYNAS

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio de 2009

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	224,732,359.77	33,567,687.92	258,300,047.69
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	518,825,482.37	84,150,960.05	602,976,452.42
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS			
FIDEICOMISOS			


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
CPC. Ewel Santiago Rubio Vargas
Presidente


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
Rvdo. P. Francisco García Rodríguez
Director


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
Gerente General
Gerente (v)


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
CPC. Raúl C. Corrao Alvarez
Contador General
MAT N° 10. 662

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS


BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio de 2009

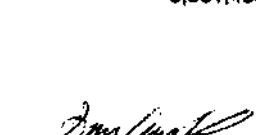
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	94,592,017.38	23,703,391.04	118,295,408.42
Obligaciones a la Vista	90,517.42	5,076.22	95,593.64
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	21,204,926.28	3,206,127.52	24,411,053.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo	53,647,194.21	17,238,748.65	70,885,942.86
Otras Obligaciones	17,587,752.42	3,001,130.99	20,588,883.41
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	2,061,627.05	252,307.66	2,313,934.71
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	16,659,965.35	3,609,397.57	20,269,362.92
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,377,473.01	535,020.83	2,912,493.84
Depositos a Plazo	14,094,206.11	3,056,813.03	17,151,019.14
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistemas Financiero y	188,286.23	17,563.71	205,849.94
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	17,842,301.02	699,556.71	18,541,857.73
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,214,951.85		16,214,951.85
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	123,147.30		123,147.30
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	1,504,201.87	699,556.71	2,203,758.58
CUENTAS POR PAGAR	2,467,240.75	570,618.07	3,037,858.82
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	2,467,240.75	570,618.07	3,037,858.82
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	14,534,434.98	13,978,841.38	28,513,276.36
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	11,270,711.90		11,270,711.90
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi		5,381,428.50	5,381,428.50
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	1,151,698.61	4,515,000.00	5,666,698.61
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras	2,112,024.47	4,082,412.88	6,194,437.35
PROVISIONES	141,813.63	2,712.85	144,526.48
Provision para Creditos Contingentes	65,191.13	2,712.85	67,903.98
Provision para Otras Contingencias y Riesgo Pais	76,622.50		76,622.50
VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION			
Bonos Comunes			
Bonos Subordinados			
Bonos Convertibles en Acciones			
Bonos de Arrendamiento Financiero			
Instrumentos Hipotecarios y otros Instrumentos Representativos de Deud			
Otras Obligaciones Subordinadas			
Gastos por Pagar por Valores Titulos y Obligaciones en Circulacion			
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
OTROS PASIVOS	255,455.90	301.00	255,756.90
TOTAL DEL PASIVO:	146,493,229.01	42,564,818.62	189,058,047.63
PATRIMONIO	34,901,510.17		34,901,510.17
Capital Social	17,536,829.14		17,536,829.14
Capital Adicional	106,325.11		106,325.11
Reservas	7,727,604.73		7,727,604.13
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	5,651,430.75		5,651,430.75


CPC. Evaristo Santiago Rubio Vargas
Presidente


Rdo. P. Francisco Garcia Rodriguez
Director


Gerente General
Enrique Gordon Rios
Gerente General


CPC. Dalila P. Correa Alvarez
Contadora General
MAY N° 10 - 445
CMAC - MAYNAS

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

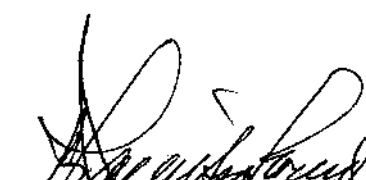
BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio de 2009


(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	3,879,321.04		3,879,321.04
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	181,394,739.18	42,564,818.62	223,959,557.80
CONTINGENTES ACREEDORAS	3,795,613.68	226,508.52	4,022,122.20
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	3,581,711.75	226,508.52	3,808,220.27
Responsabilidad por Cartas de Credito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Lineas de Creditos no Utilizadas y Creditos Conced			
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidad por litigios demandas y otras contingencias	213,901.93		213,901.93
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	225,052,478.39	33,247,569.30	258,300,047.69
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	518,825,492.37	84,150,960.05	602,976,452.42
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS			
FIDEICOMISOS			


Director NMS
CPC. Ewar Santiago Rubio Vargas
Presidente


Director MAYNAS
Rvdco. P. Francisco Garcia Rodriguez
Director


Gerente General
 CAJA MAYNAS
Enrique Gordon Rios
Gerente (e)


Contador
CPC. Delfa C. Corra Alvaraz
Contadora General
 MAT N° 10 - 445

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Al 30 de junio de 2009

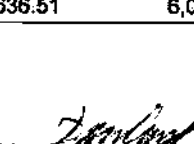
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	22,605,923.49	2,490,612.72	25,096,536.21
Intereses por Disponibles	19,003.65	36,282.97	55,286.62
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	1,035.07	23,441.41	24,476.48
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	21,951,222.93	1,965,511.83	23,916,734.76
Ingresos de Cuentas por Cobrar	62,719.04	1,546.84	64,265.88
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de operaciones varias		436,174.18	436,174.18
Reajuste por Indexación			
Ganancia en productos financieros derivados para negociación			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	571,942.80	27,655.49	599,598.29
GASTOS FINANCIEROS	5,430,622.12	1,406,632.33	6,837,254.45
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	3,321,936.05	602,520.53	3,924,456.58
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Pérdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		248,010.02	248,010.02
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	511,151.01	64,909.37	576,060.38
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,220,138.13		1,220,138.13
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	800.85	150,681.73	151,482.58
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del país y del exterior.	39,289.16	265,942.11	305,231.27
Intereses Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	8,299.18		8,299.18
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexación			
Pérdidas en productos financieros derivados para negociación			
Pérdida de operaciones de cobertura			
Pérdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depósitos	329,007.74	74,568.57	403,576.31
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17,175,301.37	1,083,980.39	18,259,281.76
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS	2,897,382.61	(7,232.94)	2,890,149.67
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	4,345,825.72	246,554.06	4,592,379.78
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	(1,448,443.11)	(253,787.00)	(1,702,230.11)
MARGEN FINANCIERO NETO	14,277,918.76	1,091,213.33	15,369,132.09
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	341,492.05	28,624.03	370,116.08
Ingresos por Operaciones Contingentes	151,980.33	11,572.69	163,553.02
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	189,511.72	17,051.34	206,563.06
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	93,397.92	32,909.66	126,307.58
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	93,397.92	32,909.66	126,307.58
MARGEN OPERACIONAL	14,526,012.89	1,086,927.70	15,612,940.59
GASTOS DE ADMINISTRACION	8,568,230.65	958,291.19	9,526,521.84
Gastos de Personal y Directorio	5,396,979.42	52,193.31	5,449,172.73
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,954,578.21	893,929.53	3,848,507.74
Impuestos y Contribuciones	216,673.02	12,168.35	228,841.37
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,957,752.24	128,636.51	6,086,418.75


CPC. Ever Santiago Rubio Vargas
Presidente


Rvdo. P. Francisco Garcia Rodriguez
Director


Gerente General
Enrique Gordon Rios
Gerente (e)


Contadora
Patricia C. Correa Alvarez
Contadora General
MAT N° 10 - 445


Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Al 30 de junio de 2009

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	655,276.47	155,600.41	810,876.88
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes fuera de uso desvalorizacion y Depr.Bienes en			
Provisiones para Contingencias y Otras	70,814.80	2,883.79	73,698.59
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	466,788.38		466,788.38
Amortización de Gastos	117,673.29	152,716.62	270,389.91
Deterioro de Activos			
RESULTADO DE OPERACION	5,302,505.77	(26,963.90)	5,275,541.87
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(458,946.52)	1,016,970.14	558,023.62
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	(606,386.12)	924,265.12	317,879.00
Ingresos Extraordinarios	49,859.43	8,305.52	58,164.95
Ingresos de Ejercicios Anteriores	307,916.51	97,685.16	405,601.67
Gastos Extraordinarios	(30,496.92)	(190.07)	(30,686.99)
Gastos de Ejercicios Anteriores	(179,839.42)	(13,095.59)	(192,935.01)
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION			
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	4,843,559.25	990,006.24	5,833,565.49
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	(291,678.28)		(291,678.28)
IMPUESTO A LA RENTA	(1,662,566.17)		(1,662,566.17)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,889,314.80	990,006.24	3,879,321.04


Director MAYNAS
CPC. Ewer Santiago Rubio Vargas
Presidente


Directora MAYNAS
Rvdo. P. Francisca Garcia Rodriguez
Directora


Gerente General
ENRIQUE GORDON RIOS
Gerente General


Contador
CPC. Daniel Cuentera Alvarez
Contador General
MAT N° 10.446
CMAC - MAYNAS