

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

**BALANCE GENERAL**

Al 31 de diciembre de 2008

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	16,637,926.24	7,239,765.24	23,877,691.48
Caja	1,567,291.35	987,132.52	2,554,423.87
Banco Central de Reserva del Peru	2,192,195.30	1,832,915.35	4,025,110.65
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	12,835,222.84	4,414,376.24	17,249,599.08
Otras Disponibilidades	42,125.10	2,265.73	44,390.83
Rendimientos Devengados del Disponible	1,091.65	3,075.40	4,167.05
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	45,133.33	2,556,294.25	2,601,427.58
Inversiones Neg. para la Intermediación Financ. (Trading) en Val.Repres. de D	45,000.00	2,530,840.00	2,575,840.00
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables	133.33	25,454.25	25,587.58
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	142,397,073.30	25,987,181.99	168,384,255.29
Cartera de Creditos Vigentes	141,207,831.32	25,292,468.19	166,500,299.51
Cartera de Creditos Refinanciados	1,392,093.60	865,986.80	2,258,080.40
Cartera de Creditos Vencidos	3,600,346.59	182,555.79	3,782,902.38
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	2,207,370.83	844,490.49	3,051,861.32
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	2,914,072.71	387,036.99	3,301,108.70
-Neto de S/... Provisiones .....	( 8,924,641.75 )	( 1,585,355.27 )	( 10,509,997.02 )
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	1,997,035.91	262,180.70	2,259,216.61
Otras Cuentas por Cobrar	1,996,918.33	262,180.70	2,259,099.03
-Neto de S/... Provisiones .....	117.58		117.58
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	272,229.56		272,229.56
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	593,610.73		593,610.73
-Neto de S/... Provisiones .....	( 321,381.17 )		( 321,381.17 )
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,273,427.85		1,273,427.85
Otras Inversiones Permanentes	1,273,427.85		1,273,427.85
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	5,771,232.42		5,771,232.42
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>	243,801.64		243,801.64
<b>OTROS ACTIVOS</b>	1,587,350.93	659,515.70	2,246,866.63
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	170,225,211.18	36,704,937.88	206,930,149.06
<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>	3,106,317.47	356,165.49	3,462,482.96
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	193,121,036.18	35,631,962.71	228,752,998.89
<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	485,373,913.31	103,735,289.10	589,109,202.41
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS</b>			
<b>FIDEICOMISOS DEUDORES LEY 28579</b>			

Director  
CAJA MAYNAS  
CPC. Ewar Santiago Rubio Vargas  
Presidente

Director  
CAJA MAYNAS  
Mgr. Edw. E. Olortegui Phillips  
Director

Gerente General  
CAJA MAYNAS  
Enrique Gordon Rios  
Gerente (\*)

Contador  
CPC. Dalila C. Correa Alvarez  
Contadora General  
MAT N° 10 - 445  
CMAC - MAYNAS

Instifución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

**BALANCE GENERAL**

Al 31 de diciembre de 2008

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	95,587,056.17	22,788,576.84	118,375,633.01
Obligaciones a la Vista	63,827.66	5,295.45	69,123.11
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,375,357.97	3,913,720.33	27,289,078.30
Obligaciones por Cuentas a Plazo	54,539,760.04	16,317,633.45	70,857,393.49
Otras Obligaciones	16,660,195.06	2,306,608.88	17,965,803.94
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	1,947,915.44	246,318.73	2,194,234.17
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	12,394,339.37	2,178,659.02	14,572,998.39
Depositos de Ahorro	2,601,670.24	605,745.61	3,207,415.85
Depositos a Plazo	9,603,358.74	1,570,000.00	11,173,358.74
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	189,310.39	2,913.41	192,223.80
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	16,389,762.26	250,097.77	16,639,860.03
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,114,951.85		16,114,951.85
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	123,151.50		123,151.50
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	151,658.91	250,097.77	401,756.68
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	3,274,738.63	302,308.96	3,577,047.59
Otras Cuentas por Pagar	3,274,738.63	302,308.96	3,577,047.59
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	11,841,458.23	10,323,849.00	22,165,307.23
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	10,628,187.82		10,628,187.82
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	61,571.80	5,613,849.00	5,675,420.80
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	1,151,698.61	4,710,000.00	5,861,698.61
<b>PROVISIONES</b>	43,678.51	4,191.74	47,870.25
Provision para Creditos Contingentes	33,738.03	4,191.74	37,929.77
Provision para Otras Contingencias	9,940.48		9,940.48
<b>VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>			
<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	519,009.21	10,234.22	529,243.43
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	140,050,042.38	35,857,917.55	175,907,959.93
<b>PATRIMONIO</b>	31,022,189.13		31,022,189.13
Capital Social	17,536,829.14		17,536,829.14
Capital Adicional	106,325.11		106,325.11
Reservas	7,727,604.13		7,727,604.13
Resultado Neto del Ejercicio	5,851,430.75		5,851,430.75
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	171,072,231.51	35,857,917.55	206,930,149.06
<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	3,106,317.47	356,165.49	3,462,482.96
Responsabilidad por Ayaes y Cartas Fianza Otorgadas	2,931,469.97	356,165.49	3,287,635.46
Responsabilidad por litigios demandas y otras contingencias	174,847.50		174,847.50
<b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	193,442,326.16	35,310,672.73	228,752,998.89
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	485,373,913.31	103,735,289.10	589,109,202.41
<b>FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS</b>			
<b>FIDEICOMISOS ACREEDORES LEY 28579</b>			

CAJA MAYNAS  
CPC. Ewer Santiago Rubio Vargas  
Presidente  
CAJA MAYNAS  
Mgr. Edwin E. Olortegui Philipps  
Director

Director  
CAJA MAYNAS  
Mgr. Edwin E. Olortegui Philipps  
Director

Gerente General  
CAJA MAYNAS  
Enrique Gordon Rios  
Gerente (e)

Contador  
CPC. Dalila C. Correa Alvarez  
Contadora General  
MAT N° 10 - 445  
CMAC - MAYNAS


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

**Al 31 de diciembre de 2008**

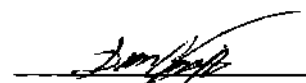
( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	38,619,007.10	4,333,826.45	42,952,833.55
Intereses por Disponibles	102,439.96	129,986.47	232,426.43
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	33,092.46	1,118.85	34,211.31
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		71.32	71.32
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	37,356,082.07	4,067,737.24	41,423,819.31
Ingresos de Cuentas por Cobrar	126,036.86	7,597.98	133,634.84
Participaciones Ganadas por Inv. Permanentes	64,574.28		64,574.28
Diferencia de Cambio de operaciones vanas		61,798.04	61,798.04
Otros Ingresos Financieros	936,781.47	65,516.55	1,002,298.02
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	9,597,882.90	2,331,966.16	11,929,849.06
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	6,419,707.05	1,385,337.15	7,805,044.20
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	1,079,354.71	26,195.45	1,105,550.16
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,228,579.85		1,228,579.85
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	2,419.01	291,351.36	293,770.37
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del país y del exterior.	148,176.57	489,738.34	637,914.91
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	33,154.05		33,154.05
Primas para el Fondo de Seguro de Depósitos	686,491.66	139,343.86	825,835.52
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	29,021,124.20	2,001,860.29	31,022,984.49
<b>PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSIONES E INCROB.DE CREDITOS</b>	3,664,353.63	( 79,113.39 )	3,585,240.24
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	4,015,176.36	313,359.06	4,328,535.42
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	( 350,822.73 )	( 392,472.45 )	( 743,295.18 )
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	25,356,770.57	2,080,973.68	27,437,744.25
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	511,706.80	31,805.20	543,512.00
Ingresos por Operaciones Contingentes	136,043.84	11,513.91	147,557.75
Ingresos Diversos	375,662.96	20,291.29	395,954.25
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	131,014.36	30,810.45	161,824.81
Gastos Diversos	131,014.36	30,810.45	161,824.81
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	25,737,463.01	2,081,968.43	27,819,431.44
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	16,562,266.28	1,634,140.85	18,196,407.13
Gastos de Personal y Directorio	10,615,251.04	110,737.16	10,725,988.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,513,687.69	1,509,189.30	7,023,076.99
Impuestos y Contribuciones	433,127.55	14,214.39	447,341.94
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	9,175,196.73	447,827.58	9,623,024.31
<b>PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	1,284,987.18	427,792.21	1,712,779.39
Provisiones para Contingencias y Otras	53,802.04	4,571.10	58,373.14
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	808,163.15		808,163.15
Amortización de Gastos	423,021.99	423,221.11	846,243.10
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	7,890,209.55	20,035.37	7,910,244.92
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 591,339.80 )	1,372,464.85	781,125.05
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperación de Créditos	( 1,071,066.47 )	1,283,913.32	212,846.85
Ingresos Extraordinarios	31,280.96	25,742.06	57,023.02
Ingresos de Ejercicios Anteriores	489,883.11	63,324.50	553,207.61
Gastos Extraordinarios	( 12,555.81 )	( 213.71 )	( 12,769.52 )

  
**Director**  
**CAJA MAYNAS**  
**CPC. Ewer Santiago Rubio Vargas**  
**Presidente**

  
**Director**  
**CAJA MAYNAS**  
**Mgr. Ewer E. Olortegui Philipps**  
**Director**

  
**Gerente General**  
**CAJA MAYNAS**  
**Enrique Gordon Rios**  
**Gerente (\*)**

  
**Contador**  
**Dalila C. Correa Alvarez**  
**Contadora General**  
**MAT N° 10 - 445**  
**CMAC - MAYNAS**


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

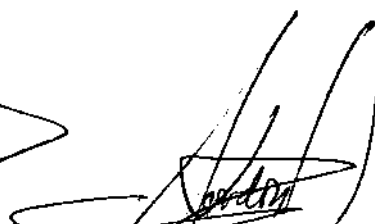
Al 31 de diciembre de 2008

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Gastos de Ejercicios Anteriores	( 28,881.59 )	( 301.32 )	( 29,182.91 )
<b>RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION</b>			
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A L	7,298,869.75	1,392,500.22	8,691,369.97
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	( 453,722.22 )		( 453,722.22 )
IMPUESTO A LA RENTA	( 2,586,217.00 )		( 2,586,217.00 )
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,258,930.53	1,392,500.22	5,651,430.75

  
 Director  
 CAJA MAYNAS  
 CPC. Ewer Santiago Rubio Vargas  
 Presidente

  
 Director  
 CAJA MAYNAS  
 Mgr. Edw. E. Olortegui Philipps  
 Director

  
 Gerente General  
 CAJA MAYNAS  
 Enrique Gordon Rios  
 Gerente (a)

  
 Contador  
 CPC. Dalila C. Corzo Alvarez  
 Contadora General  
 MAT N° 10 - 445  
 CMAC - MAYNAS