

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2008

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	17,501,864.56	7,096,433.04	24,598,297.60
Caja	1,381,500.86	1,036,445.14	2,417,946.00
Banco Central de Reserva del Peru	7,489,064.92	1,918,872.52	9,407,937.44
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	8,573,761.09	4,136,686.74	12,710,447.83
Otras Disponibilidades	56,621.82		56,621.82
Rendimientos Devengados del Disponible	915.87	4,428.64	5,344.51
FONDOS INTERBANCARIOS			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO		5,250,479.24	5,250,479.24
Inversiones Neg. para la Intermediación Finc(Trading)en Val.Représ. de D		5,237,760.00	5,237,760.00
Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables		12,719.24	12,719.24
CARTERA DE CREDITOS	133,294,043.93	22,078,940.19	155,372,984.12
Cartera de Creditos Vigentes	131,707,578.30	21,302,681.08	153,010,259.38
Cartera de Creditos Refinanciados	1,424,395.92	860,363.61	2,284,759.53
Cartera de Creditos Vencidos	3,491,774.67	197,126.66	3,688,901.33
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	2,124,733.54	841,377.23	2,966,110.77
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	2,630,366.94	304,664.57	2,935,031.51
-Neto de SI/... Provisiones	(8,084,805.44)	(1,427,272.96)	(9,512,078.40)
CUENTAS POR COBRAR	1,975,367.43	390,825.38	2,366,192.81
Otras Cuentas por Cobrar	1,975,249.85	390,825.38	2,366,075.23
-Neto de SI/... Provisiones	117.58		117.58
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	348,492.23		348,492.23
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	701,445.75		701,445.75
-Neto de SI/... Provisiones	(352,953.52)		(352,953.52)
INVERSIONES PERMANENTES	1,208,853.57		1,208,853.57
Otras Inversiones Permanentes	1,208,853.57		1,208,853.57
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	5,488,909.82		5,488,909.82
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
OTROS ACTIVOS	4,002,713.98	446,696.62	4,449,410.60
TOTAL DEL ACTIVO	163,820,245.52	35,263,374.47	199,083,619.99
CONTINGENTES DEUDORAS	2,062,308.54	193,440.00	2,255,748.54
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	183,768,988.01	30,977,936.41	214,746,924.42
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	456,841,437.00	99,050,988.31	555,892,425.31
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS			
FIDEICOMISOS DEUDORES LEY 28579			

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2008

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	90,164,422.79	25,638,118.35	115,802,541.14
Obligaciones a la Vista	42,735.18	5,018.86	47,754.04
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,290,187.48	3,711,736.09	27,001,923.57
Obligaciones por Cuentas a Plazo	48,004,224.37	19,340,135.71	67,344,360.08
Otras Obligaciones	16,894,516.34	2,121,618.30	19,016,134.64
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	1,932,759.42	459,609.39	2,392,368.81
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	16,088,834.32	880,048.03	16,968,882.35
Depositos de Ahorro	2,303,727.37	572,841.14	2,876,568.51
Depositos a Plazo	13,458,172.11	307,149.15	13,765,321.26
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	326,934.84	57.74	326,992.58
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	9,887,515.53	123,070.33	10,010,585.86
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del p	9,714,951.85		9,714,951.85
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	123,151.50		123,151.50
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	49,412.18	123,070.33	172,482.51
CUENTAS POR PAGAR	3,278,305.97	295,602.33	3,573,908.30
Otras Cuentas por Pagar	3,278,305.97	295,602.33	3,573,908.30
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	12,520,196.19	9,784,641.60	22,304,837.79
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del p	11,306,925.78		11,306,925.78
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	61,571.80	5,320,641.60	5,382,213.40
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	1,151,698.61	4,464,000.00	5,615,698.61
PROVISIONES	29,990.20	1,934.40	31,924.60
Provision para Creditos Contingentes	20,049.72	1,934.40	21,984.12
Provision para Otras Contingencias	9,940.48		9,940.48
VALORES TITULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION			
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	9,108.54		9,108.54
OTROS PASIVOS	498,674.60	89,340.62	588,015.22
TOTAL DEL PASIVO:	132,477,048.14	36,812,755.66	169,289,803.80
PATRIMONIO	29,793,816.19		29,793,816.19
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	4,423,057.81		4,423,057.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	162,270,864.33	36,812,755.66	199,083,619.99
CONTINGENTES ACREEDORAS	2,062,308.54	193,440.00	2,255,748.54
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	1,913,431.29	193,440.00	2,106,871.29
Responsabilidad por litigios demandas y otras contingencias	148,877.25		148,877.25
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	184,090,277.99	30,656,646.43	214,746,924.42
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	456,841,437.00	99,050,988.31	555,892,425.31
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS			
FIDEICOMISOS ACREEDORES LEY 28579			

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Al 30 de setiembre de 2008

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION			
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A L	5,872,070.22	779,144.53	6,651,214.75
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	(332,560.75)		(332,560.75)
IMPUESTO A LA RENTA	(1,895,596.19)		(1,895,596.19)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,643,913.28	779,144.53	4,423,057.81

Director

Director

Gerente General

Contador

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

Al 30 de setiembre de 2008

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	27,776,843.24	3,287,313.88	31,064,157.12
Intereses por Disponibles	64,848.67	90,028.36	154,877.03
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	26,906,712.19	3,109,382.39	30,016,094.58
Ingresos de Cuentas por Cobrar	94,533.45	6,139.74	100,673.19
Diferencia de Cambio de operaciones varias	0.68	31,168.87	31,169.55
Otros Ingresos Financieros	677,655.79	49,404.35	727,060.14
GASTOS FINANCIEROS	6,894,986.67	1,787,563.88	8,682,550.55
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	4,711,110.33	1,124,348.11	5,835,458.44
Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	805,511.75	21,676.32	827,188.07
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	701,181.03		701,181.03
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	1,938.73	213,516.13	215,454.86
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del país y del exterior.	128,205.32	324,388.02	452,593.34
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	29,014.45		29,014.46
Primas para el Fondo de Seguro de Depositos	518,025.05	103,635.30	621,660.35
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20,881,856.57	1,499,750.00	22,381,606.57
PROVISIONES PARA DESVALORIZACION DE INVERSIONES E INCROB.DE CREDITOS	2,362,714.43	(186,101.58)	2,176,612.85
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	2,691,292.33	108,996.13	2,800,288.46
Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	(328,577.90)	(295,097.71)	(623,675.61)
MARGEN FINANCIERO NETO	18,519,142.14	1,685,851.58	20,204,993.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	370,526.04	24,484.53	395,010.57
Ingresos por Operaciones Contingentes	85,583.23	6,751.00	92,334.23
Ingresos Diversos	284,942.81	17,733.53	302,676.34
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	111,616.13	18,893.29	130,509.42
Gastos Diversos	111,616.13	18,893.29	130,509.42
MARGEN OPERACIONAL	18,778,052.05	1,691,442.82	20,469,494.87
GASTOS DE ADMINISTRACION	11,956,747.58	1,212,308.63	13,169,056.21
Gastos de Personal y Directorio	7,755,982.30	86,374.54	7,842,356.84
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,877,437.39	1,116,618.96	4,994,056.35
Impuestos y Contribuciones	323,327.89	9,315.13	332,643.02
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,821,304.47	479,134.19	7,300,438.66
PROVISIONES DEPRECIACION Y AMORTIZACION	898,760.94	316,726.84	1,215,487.78
Provisiones para Contingencias y Otras	32,909.28	1,057.19	33,966.47
Depreciación de Inmuebles Mobiliario y Equipo	602,484.14		602,484.14
Amortización de Gastos	263,367.52	315,669.65	579,037.17
RESULTADO DE OPERACION	5,922,543.53	182,407.35	6,084,950.88
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(50,473.31)	616,737.18	566,263.87
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	(426,329.74)	542,507.68	116,177.94
Ingresos Extraordinarios	15,011.54	17,979.82	32,991.36
Ingresos de Ejercicios Anteriores	392,116.26	56,690.87	448,807.13
Gastos Extraordinarios	(2,389.78)	(182.66)	(2,572.44)
Gastos de Ejercicios Anteriores	(28,881.69)	(258.53)	(29,140.12)

Director

Director

Gerente General

Contador