

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2009

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	11,977,172.89	9,786,889.24	21,764,062.13
Caja	1,615,442.00	880,514.68	2,495,956.68
Banco Central de Reserva del Peru	2,966,009.82	715,932.73	3,681,942.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	7,353,595.97	8,179,486.55	15,533,082.52
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	42,125.10	7,553.03	49,678.13
Rendimientos Devengados del Disponible		3,402.25	3,402.25
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	207,938.38	2,896,109.79	3,104,048.17
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	207,256.07	2,894,568.72	3,101,824.79
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda	207,256.07	2,894,568.72	3,101,824.79
Inversiones Disponibles para la Venta			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento	682.31	1,541.07	2,223.38
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	158,631,188.44	23,314,897.10	181,946,085.54
Cartera de Creditos Vigentes	156,711,713.41	22,682,949.92	179,394,663.33
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	2,673,122.15	456,258.26	3,129,380.41
Cartera de Creditos Vencidos	5,263,062.19	231,575.89	5,494,638.08
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	3,008,410.51	1,166,693.13	4,175,103.64
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	3,385,071.67	427,537.04	3,812,608.71
- S/...Provisiones para créditos.....	(12,410,191.49)	(1,650,117.14)	(14,060,308.63)
CUENTAS POR COBRAR	1,012,321.12	164,886.93	1,177,208.05
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y servicios y fidelcomisos			
Otras Cuentas por Cobrar	1,012,321.12	164,886.93	1,177,208.05
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/... Provisiones para cuentas por cobrar.....			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	737,258.00		737,258.00
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,355,692.21		1,355,692.21
Bienes Fuera de Uso			
- S/... Provisiones y depreciación para bienes.....	(618,434.21)		(618,434.21)
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	1,273,427.85		1,273,427.85
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers.Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	1,273,427.85		1,273,427.85
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	5,788,641.30		5,788,641.30
-S/...Depreciacion Acumulada	(5,215,786.23)		(5,215,786.23)
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	250,262.68		250,262.68
OTROS ACTIVOS	7,722,867.45	4,857,833.48	12,580,500.91
-S/... Amortizacion Acumulada	(781,517.72)	(719,175.36)	(1,500,693.08)
TOTAL DEL ACTIVO	187,601,075.09	41,020,416.54	228,621,491.63
CONTINGENTES DEUDORAS	4,084,524.57	441,991.98	4,526,516.55

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

Director
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
Nestor Ruiz Zegarra
Director

Gerente General
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
Enrique Gordon Rios
Gerente (e)

Contador
CPC. Daniel C. Casas Alvarado
Contador General
MAT N° 19 - 446
CAJAC - MAYNAS

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2009

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	234,501,283.83	32,917,831.33	267,419,115.16
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	538,997,568.27	82,332,010.21	621,329,578.48
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS			
FIDEICOMISOS			


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


Director
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
Nestor Ruiz Zegarra
Director


CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
Enrique Gordon Rios
Gerente (e)
Gerente General


CPC. Dalia C. Cordero Alvarez
Contadora General
MUT 17 10 - 646
CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
Contador

institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2009

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	98,842,710.30	23,436,105.24	122,078,815.54
Obligaciones a la Vista	68,415.04	5,688.57	74,103.61
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	22,359,234.94	2,760,281.80	25,119,516.74
Obligaciones por Cuentas a Plazo	54,790,059.49	16,264,808.79	71,054,868.28
Otras Obligaciones	19,252,557.99	4,019,452.50	23,272,010.49
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	2,172,442.84	385,873.58	2,558,316.42
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	18,504,001.05	3,493,819.10	21,997,820.15
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,481,339.46	513,157.93	2,994,497.39
Depositos a Plazo	15,838,043.05	2,939,828.33	18,777,871.38
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	184,618.54	40,832.84	225,451.38
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	16,089,069.95	444,469.59	16,533,539.54
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	15,131,309.84		15,131,309.84
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	61,571.30		61,571.30
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	896,188.81	444,469.59	1,340,658.40
CUENTAS POR PAGAR	2,710,982.40	656,826.98	3,367,809.38
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	2,710,982.40	656,826.98	3,367,809.38
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	15,507,814.77	13,393,680.57	28,901,495.34
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	12,234,737.41		12,234,737.41
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi		5,156,159.40	5,156,159.40
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	1,151,698.61	4,326,000.00	5,477,698.61
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras	2,121,378.75	3,911,521.17	6,032,899.92
PROVISIONES	124,530.66	5,492.62	130,023.28
Provision para Creditos Contingentes	47,908.16	5,492.62	53,400.78
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			
- Instrumentos Representativos de Deuda en Tesoreria			
IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
OTROS PASIVOS	235,798.92	6,575.18	242,374.10
TOTAL DEL PASIVO:	151,814,908.05	41,436,969.28	193,251,877.33
PATRIMONIO	35,369,617.30		35,369,617.30
Capital Social	23,426,685.00		23,426,685.00
Capital Adicional	106,325.11		106,325.11
Reservas	6,217,607.10		6,217,607.10
Ajustes al Patrimonio			


Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas
CPC. Ewer Santiago Rubio Vargas
Presidente


Director
CAJA MAYNAS
Nestor Ruiz Zegarra
Director


Gerente General
CAJA MAYNAS
Enrique Gordon Rios
Gerente General


Contador
Contador General
MAT N° 10 - 446
CMAC - MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2009

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Resultados Acumulados			
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	5,619,000.09		5,619,000.09
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	187,184,525.35	41,436,969.28	228,621,494.63
CONTINGENTES ACREEDORAS	4,084,524.57	441,991.98	4,526,516.55
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	3,844,872.64	441,991.98	4,286,864.62
Responsabilidad por Cartas de Crédito			
Responsabilidad por Aceptaciones Bancarias			
Responsabilidad por Líneas de Créditos no Utilizadas y Créditos Concedidos			
Responsabilidad por Contratos de Productos Financieros Derivados			
Responsabilidad por Contratos de Underwriting			
Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias	239,651.93		239,651.93
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	234,501,283.83	32,917,831.33	267,419,115.16
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	538,997,568.27	82,332,010.21	621,329,578.48
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS			
FIDEICOMISOS			


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


Director
 CAJA MAYNAS
 Nestor Ruiz Zegarra
Director


Gerente General
 CAJA MAYNAS
 Enrique Gordon Rios
Gerente (a)


 CPC. Dalila C. Capan Alvarado
 Contador General
 MAY 10 - 146
 SAC - MAYNAS
Contador

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

Al 30 de setiembre de 2009

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	34,956,263.04	3,597,070.87	38,553,333.91
Intereses por Disponibles	30,085.96	47,658.14	77,744.10
Intereses y Comisiones por Fondos interbancarios			
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	6,300.69	31,250.49	37,551.18
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	33,928,816.63	2,856,455.32	36,785,271.95
Ingresos de Cuentas por Cobrar	97,627.55	2,234.85	99,862.40
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de operaciones varias		617,989.32	617,989.32
Reajuste por indexación			
Ganancia en productos financieros derivados para negociación			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	893,432.21	41,482.75	934,914.96
GASTOS FINANCIEROS	8,341,784.13	2,097,820.49	10,439,604.62
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	5,095,543.31	915,473.07	6,011,016.38
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Pérdida por valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento		355,087.85	355,087.85
Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	853,382.20	101,700.57	955,082.77
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,821,891.30		1,821,891.30
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	1,059.72	226,167.91	227,227.63
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del país y del exterior.	59,260.17	343,453.65	402,713.82
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	12,448.77	42,732.73	55,181.50
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	498,198.66	113,204.71	611,403.37
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26,614,478.91	1,499,250.38	28,113,729.29
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS	4,038,571.39	209,861.48	4,248,432.87
Provisiones para incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	5,646,588.06	523,297.51	6,169,885.57
Provisiones para incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	(1,608,016.67)	(313,436.03)	(1,921,452.70)
MARGEN FINANCIERO NETO	22,575,907.52	1,289,388.90	23,865,296.42
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	573,004.54	46,671.73	619,676.27
Ingresos por Operaciones Contingentes	254,328.60	19,464.46	273,793.06
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	318,675.94	27,207.27	345,883.21
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	128,224.01	61,719.65	189,943.66
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	128,224.01	61,719.65	189,943.66
MARGEN OPERACIONAL	23,020,688.05	1,274,340.98	24,295,029.03
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,727,155.62	1,553,135.24	15,280,290.86
Gastos de Personal y Directorio	8,445,053.89	70,447.45	8,515,501.34
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,936,490.47	1,448,337.99	6,384,828.42
Impuestos y Contribuciones	345,611.30	34,349.80	379,961.10
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,293,532.43	(278,794.26)	9,014,738.17

Director
CAJA MAYNAS
CPC. Ewer Santiago Rubio Vargas
Presidente

Director
CAJA MAYNAS
Nestor Ruiz Zagarra
Director

Gerente General
CAJA MAYNAS
Enrique Gordon Rios
Gerente (al)

Contador
CPC. Dario C. Torres Alvarez
Comisario General
REG. Nº 98 - 448
CMAC - MAYNAS

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

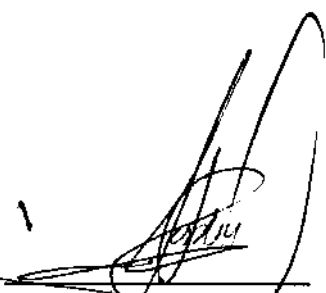
Al 30 de setiembre de 2009

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	980,874.28	185,243.15	1,166,117.43
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorizacion y Depr.Bienes en			
Provisiones para Contingencias y Otras	102,155.17	5,955.60	108,110.77
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	702,210.86		702,210.86
Amortizacion de Gastos	176,508.25	179,287.55	355,795.80
Deterioro de Activos			
RESULTADO DE OPERACION	8,312,658.15	(464,037.41)	7,848,620.74
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(429,779.23)	1,030,782.72	601,003.49
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperación de Créditos	(556,673.93)	938,317.58	381,643.65
Ingresos Extraordinarios	75,662.89	8,969.57	84,632.46
Ingresos de Ejercicios Anteriores	300,536.18	97,685.16	398,221.34
Gastos Extraordinarios	(60,103.56)	(1,094.00)	(61,197.56)
Gastos de Ejercicios Anteriores	(189,200.81)	(13,095.59)	(202,296.40)
RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION			
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	7,882,878.92	566,745.31	8,449,624.23
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	(422,481.22)		(422,481.22)
IMPUESTO A LA RENTA	(2,408,142.92)		(2,408,142.92)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,052,254.78	566,745.31	5,619,000.09


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


 Director
CAJA MAYNAS
 Nestor Ruiz Zegarra
 Director


 Gerente General
CAJA MAYNAS
 Enrique Gordon Rios
 Gerente (e)


 CPC Dalila C. Cortez Alvarez
 Contadora General
 MAY 20 2009
 CMAC - MAYNAS
 Contador