

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	46,762,857.50	12,530,825.21	59,293,682.71
Caja	2,235,611.72	785,992.54	3,021,604.26
Banco Central de Reserva del Peru	28,789,528.30	638,500.09	29,428,028.39
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	15,125,251.93	11,055,042.16	26,180,294.09
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	550,330.24		550,330.24
Rendimientos Devengados del Disponible	62,135.31	51,290.42	113,425.73
FONDOS INTERBANCARIOS...			
Fondos Interbancarios			
Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	3,066,766.49	85,082.93	3,151,849.42
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,066,766.49		3,066,766.49
Instrumentos representativos de capital	3,066,766.49		3,066,766.49
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Instrumentos representativos de capital			
Instrumentos representativos de deuda			
Inversiones a Vencimiento		85,082.93	85,082.93
Inversiones en Commodities			
CARTERA DE CREDITOS	235,659,026.06	35,578,044.49	271,237,070.55
Cartera de Creditos Vigentes	230,522,774.15	35,142,456.41	265,665,230.56
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	7,176,621.82	587,645.01	7,764,266.83
Cartera de Creditos Vencidos	7,231,588.37	102,353.56	7,333,941.93
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	6,797,866.14	839,952.08	7,637,818.22
Rendimientos Devengados de Creditos vigentes	4,927,725.49	713,382.56	5,641,108.05
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(20,997,549.91)	(1,807,745.13)	(22,805,295.04)
CUENTAS POR COBRAR	526,663.32	23,922.42	550,585.74
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	757,064.56	102,921.56	859,986.12
Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			
- S/. Provisiones para cuentas por cobrar.....	(230,401.24)	(78,999.14)	(309,400.38)
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (NET)	503,121.55		503,121.55
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	503,121.55		503,121.55
Bienes Fuera de Uso			
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	1,468,342.77		1,468,342.77
Inversiones por Participacion Patrimonial en pers.Juridicas del Pais y			
Otras Inversiones Permanentes	1,468,342.77		1,468,342.77
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	11,114,287.61		11,114,287.61
INTANGIBLES (NETO)	195,882.81	302,088.24	497,971.05
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	299,561.00		299,561.00
OTROS ACTIVOS (NETO)	5,084,219.98	938,519.99	6,022,739.97
TOTAL DEL ACTIVO	304,680,729.09	49,458,483.28	354,139,212.37
CONTINGENTES DEUDORAS	12,875,455.34	372,734.60	13,248,189.94
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77,040,462.67	7,464,949.07	84,505,411.74
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	765,248,763.57	93,390,497.30	858,639,260.87


Director
CAJA MAYNAS
 Juan M. Tina Gómez
 PRESIDENTE


Director
 CMAC MAYNAS S.A.
 Luis Felipe Chumpitaz Vásquez
 Director


Gerente General
 CMAC MAYNAS S.A.
 Ricardo Velásquez Freitas
 Gerente


Contador
 CPE Dulila C. Correa Alvarez
 Contadora General
 MAT N° 10 - 445
 CMAC - MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS			


Director
CAJA MAYNAS
Juan M. Tina Gómez
PRESIDENTE


Director
CMAC MAYNAS S.A.
Luis Felipe Chumtaz Vásquez
Director


Gerente General
CMAC MAYNAS S.A.
Ricardo Velásquez Frías
Gerente


Contador
CPC Delfina C. Correa Alvaréz
Contador General
MAT N° 10 - 445
CMAC - MAYNAS

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	210,462,346.58	28,811,635.12	239,273,981.70
Obligaciones a la Vista	56,950.53	1,245.07	58,195.60
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	37,832,681.27	6,091,482.20	43,924,163.47
Obligaciones por Cuentas a Plazo	139,027,490.11	19,055,154.64	158,082,644.75
Otras Obligaciones	28,994,084.20	3,320,314.28	32,314,398.48
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Publico	4,551,140.47	343,438.93	4,894,579.40
FONDOS INTERBANCARIOS			
Fondos Interbancarios			
Gastos por pagar por Fondos Interbancarios			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	11,147,827.44	2,656,840.41	13,804,667.85
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	2,033,862.41	10,785.52	2,044,647.93
Depositos a Plazo	8,934,690.34	2,639,491.86	11,574,182.20
Gastos por Pagar por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y	179,274.69	6,563.03	185,837.72
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	9,204,880.87	135,515.05	9,340,395.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	6,593,750.00		6,593,750.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	1,400,000.00		1,400,000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	1,151,698.61		1,151,698.61
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras	59,432.26	135,515.05	194,947.31
CUENTAS POR PAGAR	4,919,609.15	1,118,760.39	6,038,369.54
Productos financieros derivados para negociacion			
Productos financieros derivados con fines de cobertura			
Otras Cuentas por Pagar	4,919,609.15	1,118,760.39	6,038,369.54
Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	21,121,960.76	16,946,718.09	38,068,678.85
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	16,824,031.62		16,824,031.62
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financi	4,200,000.00	12,787,218.09	16,987,218.09
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior		4,159,500.00	4,159,500.00
Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones financieras	97,929.14		97,929.14
PROVISIONES	756,166.95	2,336.19	758,503.14
Provisión para Creditos Contingentes	105,663.31	2,336.19	107,999.50
Provisión para Riesgo Pais y otros	501,673.44		501,673.44
Provisión para litigios y demandas	148,830.20		148,830.20
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 Tesorería			
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,429,700.85	22,119.10	1,451,819.95
TOTAL DEL PASIVO:	259,042,492.60	49,693,924.35	308,736,416.95
PATRIMONIO	45,402,795.42		45,402,795.42
Capital Social	32,509,213.00		32,509,213.00
Capital Adicional			
Reservas	8,035,560.36		8,035,560.36

Director

CAJA MAYNAS
Juan M. Tina Gómez
PRESIDENTE

Director

CMAC MAYNAS S.A.
Luis Felipe Chumpriz Vásquez
Director

Gerente General

CMAC MAYNAS S.A.
Ricardo Velásquez Freitas
Gerente

Contador

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

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados:			
Resultados no realizados			
Resultado Neto del Ejercicio	4,858,022.06		4,858,022.06
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	304,445,288.02	49,693,924.35	354,139,212.37
CONTINGENTES ACREEDORAS	12,875,455.34	372,734.60	13,248,189.94
Responsabilidad por Avales y Cartas Fianza Otorgadas	9,903,483.55	372,734.60	10,276,218.15
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			
Responsabilidades diversas	2,971,971.79		2,971,971.79
CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77,040,462.67	7,464,949.07	84,505,411.74
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	765,248,763.57	93,390,497.30	858,639,260.87
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA ACREEDORAS			


Director
CAJA MAYNAS
 Juan M. Tina Gómez
 PRESIDENTE


Director
CMAC MAYNAS S.A.
 Luis Felipe Chumpey Vásquez
 Director


Gerente General
CMAC MAYNAS S.A.
 Gerardo Velásquez Frailes
 Gerente

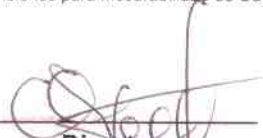

Contador
 CPC Dalila C. Correa Alvarez
 Contadora General
 MAT N° 10 - 445
 CMAC - MAYNAS

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

Al 30 de setiembre de 2011

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS FINANCIEROS	45,341,286.34	3,740,738.14	49,082,024.48
Intereses por Disponibles	272,580.93	85,138.93	357,719.86
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	51,451.66	2,256.52	53,708.18
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			
Intereses y Comisiones por Creditos Directos	43,438,535.02	3,330,433.16	46,768,968.18
Ingresos de Cuentas por Cobrar	95,326.24	1,209.79	96,536.03
Ganancia por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Otras Comisiones			
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias		279,186.28	279,186.28
Reajuste por indexacion			
Ganancia en productos financieros derivados para negociacion			
Ganancia de operaciones de cobertura			
Otros Ingresos Financieros	1,483,392.49	42,513.46	1,525,905.95
GASTOS FINANCIEROS	12,944,252.81	1,939,970.54	14,884,223.35
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Publico	9,483,089.58	904,872.74	10,387,962.32
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			
Perdida por valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento		8,585.65	8,585.65
Intereses por Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismo	549,123.33	12,323.30	561,446.63
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,486,175.57		1,486,175.57
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del	355,751.89	525,313.51	881,065.40
Intereses de Otros Adeudos y obligaciones del pais y del exterior.	58,825.06	307,898.57	366,723.63
Intereses, Comisiones y otros cargos de Cuentas por Pagar			
Intereses por Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion			
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	70,871.37	56,161.51	127,032.88
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			
Reajuste por Indexacion			
Perdidas en productos financieros derivados para negociacion			
Perdida de operaciones de cobertura			
Perdidas por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas			
Primas para el Fondo de Seguro de Depositos	940,416.01	124,815.26	1,065,231.27
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32,397,033.53	1,800,767.60	34,197,801.13
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DIRECTOS	5,706,325.76	193,874.65	5,900,200.41
MARGEN FINANCIERO NETO	26,690,707.77	1,606,892.95	28,297,600.72
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	860,630.66	31,457.33	892,087.99
Ingresos por Operaciones Contingentes	555,276.37	15,416.22	570,692.59
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos Diversos	305,354.29	16,041.11	321,395.40
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	264,257.33	256,412.90	520,670.23
Gastos por Operaciones Contingentes			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Gastos Diversos	264,257.33	256,412.90	520,670.23
MARGEN OPERACIONAL	27,287,081.10	1,381,937.38	28,669,018.48
GASTOS DE ADMINISTRACION	19,147,721.25	2,158,029.75	21,305,751.00
Gastos de Personal y Directorio	12,375,013.31	45,367.25	12,420,380.56
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,279,375.27	2,110,108.20	8,389,483.47
Impuestos y Contribuciones	493,332.67	2,554.30	495,886.97
MARGEN OPERACIONAL NETO	8,139,359.85	(776,092.37)	7,363,267.48
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,787,150.08	325,027.87	2,112,177.95
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	108,452.95	17,727.66	126,180.61


Director
 CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO MAYNAS
 Juan M. Tina Gómez
 Presidente


Director
 CMAC MAYNAS S.A.
 Luis Felipe Chumpriz Yisquez
 Director


Gerente General
 CMAC MAYNAS S.A.
 Ricardo Velásquez Freitas
 Gerente


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 30 de setiembre de 2011

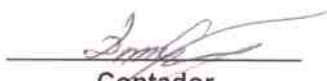
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
Provisiones para Bienes fuera de uso, desvalorización y Depr.Bienes en Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1,273,588.93		1,273,588.93
Amortización y Deterioro de Intangibles	123,780.97	280,910.54	404,691.51
Deterioro de Inversiones	144.95		144.95
Amortización de Gastos	18,082.89	24,630.50	42,713.39
Provisión para litigios y demandas			
Provisiones para Créditos Contingentes	160,099.39	1,759.17	161,858.56
Otras Provisiones	103,000.00		103,000.00
Otros			
RESULTADO DE OPERACION	6,352,209.77	(1,101,120.24)	5,251,089.53
OTROS INGRESOS Y GASTOS	629,533.48	1,059,408.50	1,688,941.98
Ingresos netos (gastos netos) por Recuperacion de Creditos	362,616.36	943,933.47	1,306,549.83
Otros Ingresos y Gastos	266,917.12	115,475.03	382,392.15
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	6,981,743.25	(41,711.74)	6,940,031.51
IMPUESTO A LA RENTA	(2,082,009.45)		(2,082,009.45)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,899,733.80	(41,711.74)	4,858,022.06


Director
CAJA MAYNAS
 Juan M. Tina Gómez
 PRESIDENTE


Director
 CMAC MAYNAS S.A.
 Luis Felipe Chumptaz Vásquez
 Director


Gerente General
 CMAC MAYNAS S.A.
 Ricardo Velásquez Freitas
 Gerente


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