

**CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE PAITA S.A.**

PLAZA DE ARMAS No 176-178 PAITA

R.U.C. N° 20102361939

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(En miles de Soles)

Publicado en cumplimiento de lo Dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros

ESTADO DE RESULTADOS

(En miles de Soles)

ACTIVO	JUN 2026	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	JUN 2026	DETALLE	JUN 2026
DISPONIBLE	36,437	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	185,079	INGRESOS FINANCIEROS	23,568
Caja	4,004	Obligaciones a la Vista	13	Disponible	371
Banco Central de Reserva del Perú	25,612	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	13,878	Inversiones a vencimiento	32
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del Pais	6,541	Obligaciones por Cuenta a Plazo	169,941	Cartera de Créditos	23,164
Otras Disponibilidades	280	Otras Obligaciones	1,247	Cuentas por Cobrar	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULT.	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER	0	GASTOS POR INTERESES	4,601
INVERSIONES A VENCIMIENTO	1,741	Depósito de Ahorro		Obligaciones con el Publico	4,553
CARTERA DE CRÉDITOS	158,710	Depósito a Plazo		Depósitos de Empresa del Sistema Financ y Org. Financieros Intern.	
Cartera de Créditos Vigentes	156,574	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	821	Adeudo y Obligaciones Financieras	48
Cartera de Créditos Refinanciados	2,357	Adeudos y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. Pais	821	Adeudo y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	44
Cartera de Créditos Vencidos	9,767	CUENTAS POR PAGAR	3,331	Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Oblig. Financieras	4
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6,574	PROVISIONES	481	MARGEN FINANCIERO BRUTO	18,967
Provisiones	(16,562)	Provisión para Créditos Contingentes		Provisiones para Creditos Directos	2,234
CUENTAS POR COBRAR	515	Provision para litigios y demandas	481	MARGEN FINANCIERO NETO	16,733
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. y Fideicomisos	0	OTROS PASIVOS	189	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	952
Otras Cuentas por Cobrar	515	TOTAL DEL PASIVO	189,902	Ingresos por Creditos Indirectos	0
BIENES REALIZABLES RECIBID. EN PAGO, ADJUD.	620	PATRIMONIO	30,035	Ingresos Diversos	952
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	620	Capital Social	32,473	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	865
PARTICIPACIONES	4,203	Capital Adicional	229	Gastos por Creditos Indirectos	
Otras	4,203	Reservas	0	Primas al Fondo de Seguro de Depositos	671
INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO	12,622	Resultados Acumulados	-4,187	Gastos Diversos	194
INTANGIBLES	75	Resultados Neto del Ejercicio	1,520	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGR.S Y GAST. POR SS FINAN	16,820
Otros Activos Intangibles	75	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	219,936	RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	119
IMPUESTOS CORRIENTES	2,148	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0	Ganancia-Pérdida en Participaciones	15
IMPUESTOS DIFERIDOS	1,715			Utilidad - Perdida en Diferencia de Cambio	104
OTROS ACTIVOS	1,151			Otros	
TOTAL DEL ACTIVO	219,936			MARGEN OPERACIONAL	16,940
				GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	14,172
				Gastos de Personal y Directorio	9,809
				Gastos Servicios Recibidos por Terceros	4,120
				Impuestos y Contribuciones	243
				DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	607
				MARGEN OPERACIONAL NETO	2,161
				VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(6)
				Provision para Creditos Indirectos	
				Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(56)
				Provisiones para Bs Realiz. Recibidos en pago y adjudicados	8
				Deterioro de Inversiones	
				Deterioro de Activo Fijo	0
				Provisiones para litigio y Demandas	42
				RESULTADO DE OPERACIÓN	2,167
				OTROS INGRESOS Y GASTOS	-54

REPORTE 4D**RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES**

AL 30 DE JUNIO DEL 2026

Resolución SBS N° 01214 -2023

Expresado en Soles

Concepto	APR	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	184,921,953.85	18,492,195.39
Métodos Basados en Calificaciones Internas	0	0

Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	Total
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)	4,334,324.83
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	4,334,324.83
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)	3,809,392.25

Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	184,921,953.85	18,492,195.39
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		923.88
Riesgo Cambiario	9,238.80	923.88
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	9,238.80	923.88
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	46,232,798.15	4,623,279.82
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	46,232,798.15	4,623,279.82
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	231,163,990.80	23,116,399.09
(X) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		23,281,111.85
(X) Requerimiento de colchón de conservación		4,334,324.83

(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	3,809,392.25
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	3,809,392.25
Patrimonio Efectivo	
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)	23,959,890.58
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)	29,959,890.58
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)	1,464,938.35
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)	31,424,828.93
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	31,260,116.17
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	164,712.76
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	13.99

RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTO	2,113
IMPUESTO A LA RENTA	(594)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,520

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001
AL 30 DE JUNIO DEL 2026
(En miles de Soles)

Concepto	Monto de los Activos	Contraparte del financiamiento	Plazo del Contrato	Legislación	Jurisdicción
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos					
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 3	40	Colfide	4 años	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 5	215	Colfide	2 años y 6 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 6	414	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 7	58	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 9	293	Colfide	4 años	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 10	18	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 12	49	Colfide	1 año y 7 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 13	26	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 14	84	Colfide	4 años	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 17	69	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 18	37	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 20	6	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 24	109	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 27	65	Colfide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	Jun-26
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,520
Otro Resultado Integral:	
Coberturas de flujo de efectivo	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,520

Depósitos cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos hasta por un monto de S/.122,000 para el período junio 2026 - agosto 2026

Econ. Carlos E.Alban Ramirez
DIRECTOR

Econ. Wilmer M.Carrasco Burneo
DIRECTOR

Dr. Pedro P.Talledo Coronado
GERENCIA

CPC VERONICA I. MARTINEZ QUINDE
CONTADOR MAT N° 05591