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

ACTIVO	SET 2026	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	SET 2026
DISPONIBLE	**43,165**	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**181,289**
Caja	4,058	Obligaciones a la Vista	13
Banco Central de Reserva del Perú	26,763	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	13,554
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	12,057	Obligaciones por Cuenta a Plazo	166,684
Otras Disponibilidades	287	Otras Obligaciones	1,038
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULT.	**-**	**DEPÓSITOS DE EMPRESAS SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTE**	**0**
INVERSIONES A VENCIMIENTO	**1,759**	Depósito de Ahorro	
CARTERA DE CRÉDITOS	**154,919**	Depósito a Plazo	
Cartera de Créditos Vigentes	152,064		
Cartera de Créditos Refinanciados	2,848	**ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**7,414**
Cartera de Créditos Vencidos	11,501	Adeudos y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	690
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6,649	Adeudos y obligaciones con Empresas del exterior y Org. Financieos	6724
Provisiones	**(18,143)**	**CUENTAS POR PAGAR**	**2,777**
CUENTAS POR COBRAR	**376**		
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. y Fideicomisos	0	**PROVISIONES**	**438**
Otras Cuentas por Cobrar	376	Provisión para Créditos Contingentes	0
BIENES REALIZABLES RECIBID. EN PAGO, ADJUD.	**556**	Provision para litigios y demandas	438
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	556	**OTROS PASIVOS**	**156**
PARTICIPACIONES	**4,203**	**TOTAL DEL PASIVO**	**192,074**
Otras	4,203		
INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO	**12,549**	**PATRIMONIO**	**30,298**
INTANGIBLES	**61**	Capital Social	32,473
Otros Activos Intangibles	61	Capital Adicional	229
IMPUESTOS CORRIENTES	**2,048**	Reservas	0
IMPUESTOS DIFERIDOS	**1,733**	Resultados Acumulados	-4,187
OTROS ACTIVOS	**1,003**	Resultados Neto del Ejercicio	1,782
TOTAL DEL ACTIVO	**222,372**	**TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO**	**222,372**
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	**0**

ESTADO DE RESULTADOS

(En miles de Soles)

DETALLE	SET 2026
INGRESOS FINANCIEROS	**35,376**
Disponible	601
Inversiones a vencimiento	50
Cartera de Créditos	34,725
Cuentas por Cobrar	0
GASTOS POR INTERESES	**7,003**
Obligaciones con el Publico	6,930
Depósitos de Empresa del Sistema Financ.y Org. Financieros Intern.	
Adeudo y Obligaciones Financieras	**73**
Adeudo y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	61
Adeudo y Obligaciones con Instit. financieras del Exterior	6
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Oblig. Financieras	6
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**28,373**
Provisiones para Creditos Directos	**3,796**
MARGEN FINANCIERO NETO	**24,577**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**1,353**
Ingresos por Creditos Indirectos	0
Ingresos Diversos	1,353
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**1304**
Gastos por Creditos Indirectos	
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	1,018
Gastos Diversos	287
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGR.S Y GAST. POR SS FINAN	**24,625**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**334**
Ganancia-Pérdida en Participaciones	15
Utilidad - Perdida en Diferencia de Cambio	319
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	**24,959**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**21,348**
Gastos de Personal y Directorio	14,715
Gastos Servicios Recibidos por Terceros	6,265
Impuestos y Contribuciones	368
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**906**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**2,704**
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**59**
Provision para Creditos Indirectos	
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(56)
Provisiones para Bs Realiz. Recibidos en pago y adjudicados	7
Deterioro de Inversiones	
Deterioro de Activo Fijo	0
Provisiones para litigio y Demandas	108
RESULTADO DE OPERACIÓN	**2,645**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**-111**
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN E IMPUESTO	**2,535**
IMPUESTO A LA RENTA	**(752)**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1,782**

REPORTE 4D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2026

Resolución SBS N° 01214 -2023

Expresado en Soles

Concepto	APR	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	181,809,025.21	18,180,902.52
Métodos Basados en Calificaciones Internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	181,809,025.21	18,180,902.52
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		5,520.24
Riesgo Cambiario	55,202.40	5,520.24

Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	Total
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)	4,262,442.83
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	4,262,442.83
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)	3,734,357.38
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	3,734,357.38
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	3,734,357.38
Patrimonio Efectivo	

Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**55,202.40**	**5,520.24**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	**45,466,056.90**	**4,546,605.69**
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**45,466,056.90**	**4,546,605.69**
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	**227,330,284.51**	**22,733,028.45**
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		**23,673,311.53**
(X) Requerimiento de colchón de conservación		**4,262,442.83**

(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)	**24,236,764.81**
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)	**30,236,764.81**
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)	**1,433,346.94**
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)	**31,670,111.75**
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	**30,729,828.66**
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	**940,283.09**
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	**13.93**

CONTRATO DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

ANEXO Según Resolución SBS N° 1027-2001

AL 30 DE SETIEMBRE 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	31	Cofide	4 años	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 5	139	Cofide	2 años y 6 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 6	327	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 7	47	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 9	220	Cofide	4 años	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 10	13	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 12	35	Cofide	1 año y 7 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 13	19	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 14	57	Cofide	4 años	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 17	53	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 18	27	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 20	2	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 24	67	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú
COFIDE IMPULSA MYPERÚ 27	52	Cofide	4 años y 11 meses	Peruana	Perú

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

	Set-26
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**1,782**
Otro Resultado Integral:	
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integra	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**1,782**

Depósitos cubiertos por el Fondo de Seguro de Depósitos hasta por un monto de S/.123,000 para el período setiembre - noviembre 2026.

Econ. Carlos E.Alban Ramirez
DIRECTOR

Econ. Wilmer M.Carrasco Burneo
DIRECTOR

Econ.Juan More More
GERENCIA

CPC Verónica I. Martinez Quinde
CONTADOR MAT N° 05591