

**ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TÉCNICOS Y SUBOFICIALES DE LA
FUERZA AÉREA DEL PERÚ**

DIRECCION DE ECONOMIA Y FILIALES



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2025

FEBRERO 2026

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

NOTA N° 01 IDENTIFICACION DE LA ASOCIACION Y SUS FINES

La Asociación Mutualista de Técnicos y Suboficiales de la Fuerza Aérea del Perú, es una persona jurídica de derecho privado: su organización y administración es autónoma y se rige por la Constitución Política del Perú, el Código Civil, su Estatuto, Reglamentos y demás disposiciones legales que le sean de aplicación.

La Asociación está constituida por los Técnicos y Sub Oficiales que figuran inscritos en la Fuerza Aérea del Perú y su duración es indefinida. El domicilio legal de la Asociación es en la ciudad de Lima, con filiales en Talara, Piura, Chiclayo, Pisco, Arequipa e Iquitos.

MISION

“Brindar auxilios mutuales, crédito social y otros servicios con altos estándares de innovación, calidad, tecnología y personal comprometido basado en valores y principios Mutualistas.”

VISION

“Al 2025, ser una asociación mutualista líder a nivel nacional, comprometida con el bienestar y desarrollo integral de sus asociados y familiares, generadora de recursos para su propio desarrollo y sostenibilidad, con sentido social y solidario”

NOTA N° 02 PRINCIPIOS Y PRACTICAS CONTABLES

Los principios y prácticas contables más importantes, aplicados para el registro de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros se detallan a continuación:

- a) Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo PLAN CONTABLE GENERAL EMPRESARIAL y a las Normas Internacionales de Contabilidad – NIC. La adopción a la NIIF es de obligación de aquellas empresas que están obligadas a presentar información financiera a la CONASEV siempre y cuando se cotice en La Bolsa de Valores y superen los 3,000 UIT de ingresos anuales por Ventas o Prestación de Servicios o Activos, por lo cual la MUTUA no está obligada a adoptarla.

La preparación de los Estados Financieros requiere que se realicen estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los Estados Financieros, así como las cifras reportadas de

ingresos y gastos durante el periodo corriente. Las principales estimaciones relacionadas con los mismos se refieren a la provisión para riesgo de incobrabilidad de créditos, la depreciación de inmuebles, mobiliario y equipos y la amortización de intangibles.

- b) La depreciación de los Inmuebles y Equipos se calcula consistentemente por el método de línea recta, a tasas anuales las que se consideran suficientes para absorber el costo ajustado de los activos al término de su vida útil estimada, utilizando los siguientes porcentajes:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Edificios y Construcciones	3 %	3 %
Instalaciones	10 %	10 %
Muebles y Enseres	10 %	10 %
Equipos Diversos	10 %	10 %
Equipos de Cómputo	25 %	25 %

Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren, las renovaciones y mejoras que se consideran de importancia son activadas.

El costo ajustado y la depreciación de los activos retirados son eliminados de sus respectivas cuentas en el ejercicio que se incurren.

- c) Los Inmuebles adquiridos para entregarlos a terceros a cambio de una retribución para generar flujos de efectivo o mantenerlos para incrementar el patrimonio de la Mutua, son presentados separadamente de los Activos Fijos como Propiedades de Inversión (Inversiones Inmobiliarias) de acuerdo a la NIC 40 la que regula su tratamiento contable así como las exigencias de revelación de información vinculada a ello.
- d) La provisión para compensación para tiempo de servicios del personal se constituyen por el integro de los derechos indemnizatorios asumiendo que el personal se retirará a la fecha de cierre de los Estados Financieros. La entidad ha procedido a efectuar los depósitos semestrales de Mayo y Noviembre del 2025, con carácter cancelatorio en las instituciones del sistema financiero elegidas por los trabajadores, quedando al 31 de Diciembre del 2025 solo la parte correspondiente a los dos últimos meses del ejercicio (Noviembre y Diciembre).
- e) El valor neto de las existencias está representado por suministros diversos que son requeridos y consumidos en la Institución, los mismos que se registran al costo de adquisición y se cargan a resultados cuando se consumen.
- f) La información correspondiente a los Activos Fijos está sustentada con las facturas de compras, así como las bajas de activos fijos sustentadas con los oficios de cada Filial y aprobados por el CONDI las que están registradas contablemente, a fin de reflejar cada

Activo Fijo a su valor de adquisición y la depreciación del año; el valor neto de los Activos Fijos retirados se aplicó a Enajenación de Activos.

Paralelamente al Área de Bienes Patrimoniales lleva un registro de todos los activos fijos e intangibles para el cálculo de la depreciación y amortización. El Área de Bienes Patrimoniales conjuntamente con el Área de Informática están en proceso de implementación del Módulo de Activos fijos, el mismo que es de uso obligatorio desde el mes de enero del año 2024. Asimismo, la toma del inventario físico valorado por el Área de Bienes Patrimoniales aún no se realizado.

- g) Los intereses, las ganancias y las pérdidas generadas por los Instrumentos Financieros clasificados como activos o pasivos, se registran como ingresos y gastos; los activos y pasivos financieros presentados en el Balance de Situación Financiera corresponden al disponible, valores negociables, la cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, las inversiones permanentes y los pasivos en general, como lo dispone las NIC's 32 y 39 sobre Instrumentos Financieros: Revelación y Presentación, Reconocimiento y Medición.**
- h) Las colocaciones del Crédito Social son registradas como Créditos por el monto del capital desembolsado y se presentan neto de los intereses no devengados a la fecha del Balance de Situación Financiera.**

En el presente ejercicio se ha efectuado la provisión para los Créditos de Cobranza Dudosa contando con los listados y/o informes del Sistema Génesis que sustentan el análisis y la antigüedad de la cartera de préstamos considerados como cobranza dudosa mayores a un (01) año.

- i) Las Cuotas Asociativas son registradas de acuerdo a la normativa vigente de la Mutua y se presentan deducidas de la cobranza dudosa a la fecha del Balance de Situación Financiera.**

En el presente ejercicio se ha efectuado la provisión para las Cuotas Asociativas de cobranza dudosa contando con los listados y/o informes del Sistema Génesis que sustentan el análisis y la antigüedad de los mismos considerados como cobranza dudosa mayores a un (01) año.

- j) Los intangibles se registran al costo; se reconoce un activo como intangible si es probable que los beneficios económicos futuros atribuibles que generen fluirán en la cantidad y su costo puede ser medido confiablemente. Después del reconocimiento inicial, los intangibles se demuestran al costo neto es decir, menos la amortización acumulada.**



- k) En las cuentas de orden se controla los Bienes No Depreciables, Ingresos Futuros y Procesos Judiciales de la Sede Central y Filiales, no obstante en el Plan de Cuentas se ha aperturado otras con la finalidad de registrar el movimiento de valores, cuando este no afecte o modifique los Estados Financieros, pero que son necesarios para consignar los derechos o responsabilidades contingentes (cartas fianzas, cheques en cartera, etc.), asimismo para el establecimiento de recordatorios y control de naturaleza contable (castigos de incobrables, bienes no depreciables, etc.)

NOTA N° 03 BASE DE ACTUALIZACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a) Conforme a la Resolución N° 031-2004-EF/93.01 del 18-05-2005, se suspende el ajuste integral de los Estados Financieros; así mismo la Ley N° 28394 del 23-11-2004 suspende el ajuste por Inflación del Balance de Situación Financiera para fines tributarios de acuerdo a lo establecido en el D.L. N° 797 y su Reglamento.

1. Los activos y pasivos en moneda extranjera están presentados en moneda de poder adquisitivo de la fecha de cierre. Las ganancias o pérdidas que resulten de reexpresar los activos y pasivos de la moneda extranjera a los tipos de cambio vigentes al cierre contable, son registrados contra el resultado del ejercicio.
2. Al 31 de Diciembre del 2025 y 2024 respectivamente, los tipo de cambio al cierre utilizados han sido:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Compra	3.360	3.758
Venta	3.369	3.770

- 3.- Para propósitos comparativos las cifras que corresponden al ejercicio anterior están expresadas a valores históricos al 31 de diciembre del 2024.



NOTA N° 04 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

31 de Diciembre del

<u>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
CAJA	500	500	0.00%
BANCOS CTAS. CTES. M.N.	2,334,592	1,523,097	53.28%
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.N.	1,507,798	515,999	192.21%
BANCOS CTAS. DE AHORROS M.E.	581,887	14,865	3814.58%
FONDOS SUJETOS A RESTRICCION	1,835	5,249	-65.04%
TOTAL S/	<u>4,426,612</u>	<u>2,059,710</u>	<u>114.91%</u>

Detalle de los importes Banco y modalidad de depósito:

<u>BANCOS CTAS. CTES. M.N.</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
INTERBANK 240-124551-1 ADMINISTRATIVO	0	41,159
INTERBANK 240-124553-8 CREDITO SOCIAL	274,882	826,900
INTERBANK 240-124561-9 AUXILIOS MUTUALES	2,059,609	655,038
BBVA MN 564-0200401236 ADMINISTRATIVO	100	0
TOTAL S/.	<u>2,334,592</u>	<u>1,523,097</u>

<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.N.</u>		
INTERBANK 240-007487-7 SEGURO DESGRAVAMEN	5,753	62,011
INTERBANK 302-050075-7 CRED. SOC. - AUX. MUT.	1,502,045	453,988
TOTAL S/.	<u>1,507,798</u>	<u>515,999</u>


<u>BANCOS CTAS DE AHORROS M.E.</u>		
INTERBANK 240-904441-4 ADMINISTRATIVO (INV)	\$ 173,180.80	\$ 3,955.46
TOTAL S/.	<u>581,887</u>	<u>14,865</u>

<u>FONDOS SUJETOS A RESTRICCION M.N.</u>		
BANCO NACION 00000-768898 DETRACCIONES	1,835	5,249
TOTAL S/.	<u>1,835</u>	<u>5,249</u>

NOTA N° 05 VALORES NEGOCIABLES

Al 31 de Diciembre del

<u>DEPOSITOS A PLAZO</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
INTERBANK M.N.	2,000,000	1,000,000	100.00%
INTERBANK M.N.	1,500,000	3,000,000	-50.00%
INTERBANK M.E. \$ 159,000.00	534,240	901,920	-40.77%
INTERBANK M.E. \$ 1,200,000.00	4,032,000	4,960,560	-18.72%
TOTAL S/	<u>8,066,240</u>	<u>9,862,480</u>	<u>-18.21%</u>

 En la Sesión Ordinaria de Asamblea General de Asociados del 19 de noviembre del 2022, se acordó en concordancia al Pronunciamiento No. 03 del COVIG respecto al punto B, "Disponer mediante acuerdo que, el dinero depositado en nuestra cuenta en dólares en Interbank por el monto de \$ 1'176,805.78, se mantenga intangible y que sea depositado en una cuenta a plazo fijo en este mismo banco u otro banco que ofrezca mejor rentabilidad en Depósitos a Plazo Fijo, y que solo sea utilizado en casos

excepcionales, como una catástrofe o pandemia mundial como la que hemos vivido, y que cuente con autorización de la Magna Asamblea”.

Siguiendo con el Cumplimiento al acuerdo precedente, Con fecha 13 de Diciembre de 2024, se suscribió un nuevo contrato de Depósito a Plazo Fijo No. 745913 a 180 días por US\$ 1'320,000.00 cuyo vencimiento fue el 11/06/2025 con una rentabilidad de US\$ 25,946.98.

Se renovó el contrato anterior, con fecha 11 de Junio de 2025, se suscribió un nuevo contrato de Depósito a Plazo Fijo No. 913076 a 182 días por US\$ 1'345,000.00 cuyo vencimiento fue el 10/12/2025 con una rentabilidad de US\$ 21,589.66

Asimismo, con fecha 10 de Diciembre 2025 se suscribió un nuevo contrato por US\$ 1'200,000.00 a 180 días que vence el 08 de Junio del 2026 a una tasa del 2.98% cuya rentabilidad será de US\$ 17,748.74.

PRESUPUESTO	TOTAL US\$	INTERESES	TOTAL US\$
ADMINISTRATIVO	327,465.28	4,843.41	332,308.69
TECNICO	333,166.02	4,927.73	338,093.75
CREDITO SOCIAL	539,368.70	7,977.60	547,346.30
TOTALES \$	\$ 1,200,000.00	\$ 17,748.74	\$ 1,217,748.74

Asimismo, durante el presente año se suscribieron diferentes Depósitos a Plazo Fijo en soles y dólares, generando total de intereses S/ 173,303.53 y US\$ 54,079.21 respectivamente:

RENDIMIENTO DE LOS DEPOSITOS A PLAZO M.N.

CUENTA	CONTRATO	PLAZO	% INTERES ANUAL	VCTO.	CAPITAL S/	INTERESES S/
10620114	IBK MN 736727	30 DIAS	4.64	03/01/2025	1,000,000.00	3,794.79
10620115	IBK MN 757529	31 DIAS	4.50	27/01/2025	3,000,000.00	11,392.61
10620116	IBK MN 781803	60 DIAS	4.43	28/03/2025	3,000,000.00	21,751.88
10620117	IBK MN 841280	60 DIAS	4.35	27/05/2025	3,500,000.00	24,926.94
10620118	IBK MN 896763	30 DIAS	4.27	28/06/2025	4,000,000.00	13,962.15
10620119	IBK MN 929044	60 DIAS	4.30	25/08/2025	4,000,000.00	28,166.15
10620120	IBK MN 958129	31 DIAS	4.30	25/08/2025	1,000,000.00	3,631.96
10620121	IBK MN 985280	59 DIAS	4.30	24/10/2025	4,000,000.00	27,695.10
10620122	IBK MN 1024359	90 DIAS	4.25	29/12/2025	1,000,000.00	10,459.74
10620123	IBK MN 1048960	60 DIAS	4.20	23/12/2025	4,000,000.00	27,522.21
TOTAL ABONADO 2025						S/ 173,303.53
10620124	IBK MN 1111895	59 DIAS	3.98	20/02/2026	2,000,000.00	12,833.64
10620125	IBK MN 1114628	30 DIAS	4.10	28/01/2025	1,500,000.00	5,031.14
TOTAL POR ABONAR 2026						S/ 17,864.78

RENDIMIENTO DE LOS DEPOSITOS A PLAZO M.E.

CUENTA	CONTRATO	PLAZO	% INTERES ANUAL	VCTO.	CAPITAL USD	INTERESES USD
10620210	IBK ME 714230	59 DIAS	4.15	10/01/2025	240,000.00	1,604.71
10620211	IBK ME 745913	180 DIAS	3.97	11/06/2025	1,320,000.00	25,946.98
10620212	IBK ME 767109	60 DIAS	3.65	11/03/2025	250,000.00	1,498.21
10620213	IBK ME 825829	60 DIAS	3.48	12/05/2025	150,000.00	857.65
10620214	IBK ME 884273	30 DIAS	3.55	13/06/2025	186,000.00	541.49
10620215	IBK ME 913076	182 DIAS	3.20	10/12/2025	1,345,000.00	21,589.66
10620216	IBK ME 916550	31 DIAS	3.60	14/07/2025	195,000.00	594.78
10620217	IBK ME 946127	30 DIAS	3.60	13/08/2025	105,000.00	314.15
10620218	IBK ME 973710	30 DIAS	3.38	12/09/2025	130,000.00	360.61
10620219	IBK ME 1006341	60 DIAS	3.35	11/11/2025	140,000.00	770.97
TOTAL ABONADO 2025						\$ 54,079.21
10620220	IBK ME 1066317	59 DIAS	3.17	09/01/2026	159,000.00	815.31
10620221	IBK ME 1096116	180 DIAS	2.98	08/06/2026	1,200,000.00	17,748.74
TOTAL POR ABONAR 2026						\$ 18,564.05

NOTA N° 06 CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
COLOCACIONES DEL CREDITO SOCIAL	19,066,673	16,995,555	12.19%
PROVISION CTAS. COBRAR DUDOSA	-833,369	-757,814	9.97%
TOTAL SEGÚN BALANCE	18,233,304	16,237,741	12.29%

(*) Comprende:

DETALLADO SISTEMA GENESIS

CREDITO COLOCADO	18,146,432	16,132,447	12.48%
INTERESES POR COBRAR	86,872	105,294	-17.50%
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	623,249	579,513	7.55%
COBRANZA DUDOSA DE INTERESES POR COBRAR	210,121	178,302	17.85%
SUB-TOTAL S/	19,066,673	16,995,555	12.19%
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA (*)	-833,369	-757,814	9.97%
TOTAL NETO S/	18,233,304	16,237,741	12.29%

Detalle de las Colocaciones del Crédito Social

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	12,363,621	11,330,555
CREDITO PERSONAL	4,861,199	4,123,694
CREDITO ESOFA	669,182	405,384
REPROGRAMACION DE CREDITOS	117,817	168,013
PRESTAMO ADMINISTRATIVO	100,601	93,312
CREDITO POR FRACCIONAMIENTO	34,012	11,281
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	0	208
INTRS. CRED. PROMOCIONAL MUTUA	63,761	78,235
INTRS. CRED. PERSONAL	14,806	14,171
INTRS. CRED. ESOFA	8,144	12,161
INTRS. CRED. PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	77	226
INTRS. REPROGRAMACION DE CREDITOS	59	290
INTRS. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	23	66
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	623,249	579,513
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	210,121	178,302
TOTAL S/	<u>19,066,673</u>	<u>16,995,410</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-833,369	-757,814
TOTAL S/	<u>18,233,304</u>	<u>16,237,595</u>

(*) PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	
SALDO INICIAL	-757,814
PROVISION COBRANZA DUDOSA 2025	-75,555
TOTAL PROVISION COBRANZA DUDOSA	-833,369

NOTA N° 07 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
CTAS. POR COBRAR ASOCIATIVAS	35,193	68,197	-48.40%
CTAS. POR COBRAR PERSONAL	0	0	
CTAS. POR COBRAR DIVERSAS (*)	209,649	185,680	12.91%
SUB-TOTAL	<u>244,841</u>	<u>253,877</u>	<u>-3.56%</u>
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-1,821	-7,407	-75.41%
TOTAL S/	<u>243,020</u>	<u>246,470</u>	<u>-1.40%</u>
(*) COMPRENDE:			
LIQUIDACIONES DE DESCUENTOS – SINFA/CAMIP	0	0	
INGRESO COMERCIAL	209,649	185,680	12.91%
FLIALES	0	0	
VARIOS	0	0	
TOTAL S/	<u>209,649</u>	<u>185,680</u>	<u>12.91%</u>

Detalle de las Cuentas por Cobrar Asociativas

Al 31 de Diciembre del

<u>DETALLADO SISTEMA GENESIS</u>	<u>2025</u>		<u>2024</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	5,770		10,110
CUOTA DE INGRESO	60		424
AUXILIO MUTUAL	12,079	▾	23,644
SERVICIO MUTUAL	5,600	▾	11,138
SERVICIO MUTUAL DE SALUD	2,343	▾	4,997
SERVICIO MUTUAL DE RETIRO	2,020		4,081
DESARROLLO MUTUAL	558	▾	1,338
OTROS	4,942	▾	5,057
COBRANZA DUDOSA	1,821	▾	7,407
TOTAL CUENTAS POR COBRAR ASOCIATIVAS	<u>35,193</u>		<u>68,197</u>
PROVISION DE COBRANZA DUDOSA	▾ -1,821	▾	-7,407
TOTAL NETO S/	<u>33,371</u>		<u>60,791</u>

NOTA N° 08 ENTREGAS A RENDIR CUENTAS - FILIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
TALARA	6,035	2,183	176.50%
PIURA	6,767	6,114	10.69%
CHICLAYO	3,105	143	2068.35%
PISCO	2,363	8,003	-70.48%
AREQUIPA	24	2,470	-99.02%
IQUITOS	41,412	27,798	48.97%
TOTAL S/	<u>59,705</u>	<u>46,711</u>	<u>27.82%</u>

Agrupar las obligaciones de Filiales hacia la Sede Central, el saldo por rendir de las transferencias e Ingresos.

NOTA N° 09 EXISTENCIAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
MATERIALES DE LIMPIEZA	1,146	1,502	-23.66%
UTILES DE OFICINA	3,864	3,193	21.00%
MATERIALES P.A.D.	1,927	967	99.26%
TOTAL S/	<u>6,937</u>	<u>5,662</u>	<u>22.52%</u>

NOTA N° 10: ENTREGAS A RENDIR CUENTAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
PERSONAL - COMPRAS Y TRAMITES	0	0	0%
DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS	0	0	0%
PERSONAL ADELANTOS REMUNERATIVOS	0	0	0%
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0%</u>

Comprende principalmente entregas a rendir cuentas al personal, directivos y funcionarios, actualmente esta cuenta esta saldada.

NOTA N° 11: PROPIEDADES DE INVERSION (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	3,503,816		3,503,816	3,503,816
Edificios y Otras Construcciones	3,452,633	2,955,049	497,585	633,447
TOTAL	<u>6,956,449.59</u>	<u>2,955,048.84</u>	<u>4,001,401</u>	<u>4,137,263</u>

COMPOSICION DE LAS PROPIEDADES DE INVERSION

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
CASONA	2,886,007	2,892,967
HOTEL COPOAZU	1,115,393	1,244,296
VALOR NETO S/	<u>4,001,401</u>	<u>4,137,263</u>

La CASONA se encuentra arrendada de acuerdo al siguiente detalle:

El 30 de noviembre del 2018 se celebró la renovación del contrato por diez años, de acuerdo al siguiente detalle:

CASONA

Arrendador: LABERINTO S.A.C.

Adenda: 01/03/2021

Periodo: 10 AÑOS

Vigencia: 01 ENE 2019 AL 31 DIC 2028

DEL	AL	MESES	MENSUAL	ANUAL
01/01/2019	31/01/2021	25	6,000.00	150,000.00
01/02/2021	31/12/2021	11	6,000.00	66,000.00
01/01/2022	31/12/2024	36	6,600.00	237,600.00
01/01/2025	31/12/2028	48	7,200.00	345,600.00
TOTAL US\$				799,200.00

El Casino Iquitos se encuentra arrendado de acuerdo al siguiente detalle:

CASINO IQUITOS

Arrendador: PREMIUM CAPITALS S.A.C.

Cedido por: PROGRESS INVESTMENTS S.A.C.

Ambiente: CASINO Y TRAGAMONEDAS

Contrato: 02/05/2023

Periodo: 03 AÑOS

Vigencia: 01 MAYO 2023 AL 30 ABRIL 2026

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2023	8	1,600.00	12,800.00	MAYO A DIC
2024	12	1,600.00	19,200.00	ENE A DIC
2025	12	1,600.00	19,200.00	ENE A DIC
2026	4	1,600.00	6,400.00	ENE A ABR
TOTAL US\$			57,600.00	

Actualmente, está suscrito con fecha 02 de mayo del 2023, se realizó la firma del Contrato de Concesión del Casino - Tragamonedas, la cual de manera voluntaria La Asociación y la Concesionaria pactan que el pago por el alquiler solo de la primera planta será por el importe de US\$ 1,600.00 dólares americanos, establecido en la Cláusulas Cuarta.

En cuanto al inmueble ubicado en el Jirón Próspero N° 644 de la ciudad de Iquitos, Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, donde funciona el Hotel COPOAZU el cual esta a cargo de la Junta Directiva de la Filial Iquitos.

3.1. En cuanto al ambiente de Casino y Tragamonedas, ubicado en el inmueble citado precedentemente, con numeración Jirón Próspero N° 644 de la ciudad de Iquitos, Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, LA ASOCIACION Y LA CONCESIONARIA, acuerdan establecer el plazo que rige del 01 de mayo del 2023 hasta el día 30 de abril del 2026 como vencimiento definitivo

4.1. La merced conductiva del área de Casino y Tragamonedas ascenderá a la suma de US\$ 1,600.00 (Unos Mil Seiscientos 00/100 dólares americanos) mensuales, montos que se obliga abonar LA CONCESIONARIA desde el mes de mayo del año 2023.

NOTA N° 12: PROPIEDADES PLANTAS Y EQUIPOS (neto)

Al 31 de Diciembre del

	2025	2024
	<u>COSTO</u>	<u>DEP ACUM.</u>
	<u>V. NETO</u>	<u>V. NETO</u>
Terrenos	5,498,547	5,498,547
Edificios y Otras Construcciones	34,130,981	8,837,549
Muebles y Enseres	454,223	387,802
Equipos Diversos	296,327	258,024
Construcciones en Curso	208,017	208,017
TOTAL S/	40,568,095	25,939,258
		14,648,837
		14,244,536

El importe de desvalorización de terrenos se ha incluido por fines de exposición en la cuenta de Edificios y otras Construcciones S/. 1'501,445

RUBROS	VALOR EN LIBROS	DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	VALOR NETO
SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS			
ACTIVOS FIJOS	41,067,807	25,939,258	15,128,549
DESVALORIZACION ACTIVOS FIJOS	-479,712		-479,712
SUB-TOTAL S/	40,588,095	25,939,258	14,648,837
MAS INVERSIONES INMOBILIARIA DESVALORIZACION INVERSIONES INMOBILIARIAS	7,978,182	2,955,049	5,023,134
SUB-TOTAL S/	-1,021,733	6,956,450	-1,021,733
MAS BIENES NO DEPRECIABLES INTANGIBLES	409,073	0	409,073
SUB-TOTAL S/	409,073	0	409,073
TOTAL SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS	47,953,618	28,894,307	19,059,311

NOTA: A Valores Históricos

RUBRO	COMPRAS Y/O MEJORAS DEL AÑO	RETIROS Y/O BAJAS DEL AÑO
ACTIVOS FIJOS	1,258,844	689,530
BIENES NO DEPRECIABLES	49,317	50,049
TOTAL S/	1,308,160	739,579

La información correspondiente a los Activos Fijos está sustentada con los registros contables por las compras efectuadas, sin embargo, la toma de inventarios al 31 de diciembre 2025 por el Área de Bienes Patrimoniales aún no se realizó, dicho inventario se realizará de acuerdo a lo que disponga por el Consejo Directivo.

Se suscribió el Contrato N° 63-2024-DIRIS LS, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes:

GRILL (SEMIZOTANO) - 143 MT ²	AMBIENTES ADICIONALES
TERRAZA - 585 MT ²	COMEDOR - 150.42 MT ²
TERCER PISO - 385 MT ²	ALMACEN - 7.84 MT ²
CUARTO PISO - 385 MT ²	COCINA - 132.87 MT ²
TOTAL - 1,498 MT²	TOTAL - 291.13 MT²

El presente contrato se suscribió bajo los términos siguientes:

SEDE CENTRAL

Arrendataria: DIRIS LS

CONTRATO N° 34-2025-DIRIS-LS

Fecha de Suscripción de Contrato: 30 JUNIO 2025

Vigencia: 01 JUL 2025 AL 30 JUN 2026

Garantía: 01 mes S/ 10,037.54

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2025	6	100,854.76	605,128.56	01 JUL 25 A 31 DIC 25
2026	6	100,854.76	605,128.56	01 ENR 26 A 30 JUN 26
TOTAL S/			1,210,257.12	

Asimismo, se renovó el Contrato N° 16-2024-DIRIS LS, por Arrendamiento de Inmueble de los siguientes ambientes

N°	Ambiente	Área	Costo mts2	Costo Mensual	COSTo Total por 12 meses
1.-	AMBIENTE 1	9.95 mts2	S/ 64.60	S/ 642.77	S/ 7,713.24
2.-	AMBIENTE 2	38.93 mts2	S/ 64.60	S/ 2,514.88	S/ 30,178.56
3.-	AMBIENTE 3	18.62 mts2	S/ 64.60	S/ 1,202.85	S/ 14,434.20
4.-	AMBIENTE 4	11.00 mts2	S/ 64.60	S/ 710.60	S/ 8,527.20
5.-	AMBIENTE 5	13.70 mts2	S/ 64.60	S/ 885.02	S/ 10,620.24
6.-	AMBIENTE 6	13.70 mts2	S/ 64.60	S/ 885.02	S/ 10,620.24
7.-	AMBIENTE 7	12.04 mts2	S/ 64.60	S/ 777.78	S/ 9,333.36
8.-	AMBIENTE 8	20.92 mts2	S/ 64.60	S/ 1,351.43	S/ 16,217.16
9.-	AMBIENTE 9	16.52 mts2	S/ 64.60	S/ 1,067.19	S/ 12,806.28
TOTAL				S/ 10,037.54	S/ 120,450.48

Este contrato se suscribió bajo los términos siguientes:

SEDE CENTRAL

Arrendataria: DIRIS LS

ADENDA N° 01 AL CONTRATO N° 16-2024-DIRIS-LS

Fecha de Suscripción de Contrato: 07 MARZO 2025

Vigencia: 08 MAR 2025 AL 07 MAR 2026

Garantía: 01 mes S/ 10,037.54

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2024	10	10,037.54	100,375.40	08 MAR 24 A 31 DIC 24
2025	2	10,037.54	20,075.08	01 ENR 25 A 07 MAR 26
TOTAL S/			120,450.48	

El Contrato de Arrendamiento con la empresa Telxius Torres Perú S.A.C. es por el espacio en la azotea denominado Estación Base Celular "EBC Malecón Pazos Macro" por instalación de una antena de comunicaciones

SEDE CENTRAL

Arrendataria: TELXIUS TORRES PERU S.A.C.

Fecha de Suscripción: 20 OCT 2020

Periodo: 6 años

Vigencia: 04 MAR 2020 AL 03 MAR 2026

AÑO	MESES	MENSUAL	ANUAL	OBS
2020	10	1,800.00	18,000.00	04 MAZ 20 A 03 ENE 21
2021	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 21 A 03 ENE 22
2022	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 22 A 03 ENE 23
2023	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 23 A 03 ENE 24
2024	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 24 A 03 ENE 25
2025	12	1,800.00	21,600.00	04 ENE 25 A 03 ENE 26
2026	2	1,800.00	3,600.00	04 ENE 25 A 03 MAR 26
TOTAL US\$			129,600.00	

NOTA N° 13: ACTIVOS INTANGIBLES (neto)

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
LICENCIAS	45,435	45,435	0.00%
APLICACIONES INFORMATICAS	123,653	123,653	0.00%
PROYECTOS EN CURSO	4,720	4,720	0.00%
TOTAL S/	<u>173,808</u>	<u>173,808</u>	<u>0.00%</u>
AMORTIZACION ACUMULADA	-173,808	-169,025	2.83%
TOTAL S/	<u>-0</u>	<u>4,782</u>	<u>-100.00%</u>

- Actualmente todos los Activos Intangibles están de Baja por cumplimiento de su Vida Util.

NOTA N 14: REMUNERACION Y PROVISION POR BENEFICIOS SOCIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
REMUNERACIONES	395	182	117.29%
PROVISION POR BENEFICIOS SOCIALES	13,265	11,949	11.01%
TOTAL S/	<u>13,660</u>	<u>12,131</u>	<u>12.61%</u>

(*) Los Beneficios Sociales a los trabajadores corresponden a la provisión de la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) de acuerdo a las leyes vigentes.

NOTA N° 15: CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
PROVEEDORES	22,248	26,585	-16.32%
TOTAL S/	<u>22,248</u>	<u>26,585</u>	<u>-16.32%</u>

NOTA N° 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
IGV	71,039	73,044	-2.75%
ESSALUD	6,632	6,227	6.51%
AFP	5,550	5,638	
ONP	3,327	2,634	26.29%
RENTA DE 4TA CATEGORIA	282	270	4.38%
RENTA DE 5TA CATEGORIA	392	360	8.89%
CTAS POR PAGAR DIVERSAS (*)	822,488	640,215	28.47%
TOTAL S/	<u>909,710</u>	<u>728,389</u>	<u>24.89%</u>

(*) Cuentas por pagar diversas considera las liquidaciones por encargo de las entidades comerciales adscritas a la MUTUA descontado por SINFA y CAMIP, las Garantías por Arrendamiento de Local.

NOTA N° 17: FILIALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
TALARA	0	0	
PIURA	0	0	
CHICLAYO	633	0	
TOTAL S/	<u>633</u>	<u>0</u>	

Cuentas por pagar a Filiales considera las liquidaciones por encargo de las entidades comerciales adscritas a la MUTUA descontado por SINFA y CAMIP

NOTA N° 18: INGRESOS DIFERIDOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
ALQUILERES RECIBIDOS POR ADELANTADO	0	0	0.00%
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

NOTA N° 19: SISTEMA DE PREVISION SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
SISTEMA DE PREVISION SOCIAL	141,590	137,729	2.80%
TOTAL S/	<u>141,590</u>	<u>137,729</u>	<u>2.80%</u>

Corresponden a los Auxilios Mutuales que se encuentran pendientes de pago por situaciones de regularización a cargo del asociado y/o beneficiario al cierre del ejercicio.

SISTEMA DE PREVENCIÓN SOCIAL				
DESCRIPCION	2025		2024	
	CASOS	IMPORTE	CASOS	IMPORTE
AMFA : AUX. MUT. FALLECIMIENTO DE ASOCIADO	22	139,590	20	122,490
AMFU : AUX. MUT. FUNERAL DE ASOCIADO			1	2,000
AMM : AUX. MUT. MATERNIDAD				0
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA			9	10,798
AMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	1	2,000	1	2,000
AMS : SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO			3	441
TOTAL S/		141,590		137,729

NOTA N° 20: APORTES DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
APORTE DEL CREDITO SOCIAL	7,104,889	6,899,793	2.97%
APORTE VOLUNTARIO	1,078,632	928,930	16.12%
TOTAL S/	<u>8,183,521</u>	<u>7,828,724</u>	<u>4.53%</u>

NOTA N° 21: BENEFICIOS DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
INTERESES POR COLOCACIONES	17,535,192	16,634,990	5.41%
INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	2,060,676	1,952,253	5.55%
TOTAL S/	<u>19,595,868</u>	<u>18,587,243</u>	<u>5.43%</u>

INTERESES POR COLOCACIONES	
SALDO INICIAL	16,634,989.86
45% DISTRIBUCION DE INTERESES	1,845,745.05
SUB-TOTAL	18,480,734.91
AJUSTES	
CASTIGO COBRANZA DUDOSA	-23,957.95
DINAMICA DE CUENTAS SISTEMA GENESIS	-19,797.09
SUB-TOTAL	-43,755.04
BONO NAVIDEÑO	
INGRESOS - BONO NAVIDEÑO COBRADOS A ASOCIADOS	320,348.98
EGRESOS - TRANSFERENCIA A ASOCIADOS	-1,222,136.90
SUB-TOTAL	-901,787.92
SALDO FINAL	17,535,191.95

INTERESES POR CUENTAS BANCARIAS Y FINANCIERAS	
SALDO INICIAL	1,952,253.11
GANANCIAS FINANCIERAS	121,544.81
CARGAS FINANCIERAS	-13,122.21
SALDO FINAL	2,060,675.71

TOTAL	19,595,867.66
--------------	----------------------

**DISTRIBUCION DE INTERESES DEL CREDITO SOCIAL
AÑO 2025**

CONCEPTO	%	TOTAL
INTERESES POR COLOCACIONES	45.00%	1,845,745
RESERVAS PARA INCOBRABLES TECNICO	5.00%	205,083
	50.00%	2,050,828
TOTAL	100.00%	4,101,656

NOTA N° 22: SEGURO DE DESGRAVAMEN

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
SEGURO DE DESGRAVAMEN	951,602	816,874	16.49%
TOTAL S/	<u>951,602</u>	<u>816,874</u>	<u>16.49%</u>

NOTA N° 23: FONDO DE RESERVA DEL CRESOC

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
FONDO DE RESERVA DEL CRESOC	2,109,291	1,904,208	10.77%
TOTAL S/	<u>2,109,291</u>	<u>1,904,208</u>	<u>10.77%</u>

FONDO DE RESERVA DEL CRESOC		
CONCEPTOS	2025	2024
SALDO INICIAL	1,904,208	1,703,968
5% DISTRIBUCION DE INTERESES	205,083	200,241
SALDO FINAL	2,109,291	1,904,208

En aplicación de los artículos 61°, 62°, 63° Y 64° del Reglamento del Sistema del Crédito Social 2021, se conformó el Fondo de Reserva del CREPER constituido por la transferencia anual del 5% de los ingresos obtenidos por intereses y moras.

NOTA N° 24: COBRANZA DUDOSA DEL CREDITO SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>VARIACION</u>
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO	623,249	579,513	7.55%
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR	210,121	178,302	17.85%
TOTAL S/	<u>833,369</u>	<u>757,814</u>	<u>9.97%</u>

COBRANZA DUDOSA DEL CREDITO SOCIAL		
CONCEPTOS	2025	2024
COBRANZA DUDOSA DE CREDITO COLOCADO		
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	345,874	297,564
CAPITAL CREDITO PERSONAL	181,315	183,859
CAPITAL CREDITO ESOFA	49,106	44,830
CAPITAL CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	34,353	32,652
REPROGRAMACION DE CREDITOS	10,559	12,584
CAPITAL PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	2,042	1,946
CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	0	0
CAPITAL CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	0	3,137
CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	0	2,940
CAPITAL LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	0	0
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL C.E.	0	0
CAPITAL LINEA DE CRED. REFINANCIADO	0	0
CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	0	0
CAPITAL CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	0	0
SUB-TOTAL	623,249	579,513
COBRANZA DUDOSA DE INTRS. POR COBRAR		
INT. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	64,605	43,440
INT. CREDITO PERSONAL	42,889	39,169
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL MUTUA	39,631	34,364
INT. MOR. CREDITO PERSONAL	22,995	21,123
INT. CREDITO ESOFA	15,304	11,957
INT. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	11,894	11,669
INT. MOR. CREDITO ESOFA	6,293	7,385
INT. MOR. CREDITO PERSONAL POR FRACCIONAMIENTO	3,476	3,250
INTERES REPROGRAMACION DE CREDITOS	1,993	1,993
INT. MORAT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	565	499
INT. MORAT. REPROGRAMACION DE CREDITOS	385	929
INT. PRESTAMO ADMINISTRATIVO MUTUA	91	91
INT. MORAT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	0	0
INT. LINEA DE CREDITO - RETIRO EFECTIVO	0	0
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	0	0
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	0	751
INT. MOR. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	0	791
INT. MORAT. LINEA DE CRED. REFINANCIADO	0	0
INT. CREDITO ORDINARIO REAPERTURA	0	619
INTERESES CREDITO PROMOCIONAL DIA DE LA MADRE	0	0
INTERES LINEA DE CRED. REFINANCIADO	0	0
INTERESES CREDITO PROMOCIONAL SEÑOR DE LOS MILAGROS	0	271
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	0	0
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL POR ESTUDIOS 2014	0	0
INT. MOR. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	0	0
INT. CREDITO PROMOCIONAL REAPERTURA	0	0
INT. CREDITO PROMOCIONAL C.E.	0	0
SUB-TOTAL	210,121	178,302
TOTAL	833,369	757,814

Las provisiones por cobranza dudosa se mantienen desde años anteriores a fin reflejar el capital neto del sistema.

NOTA N° 25: CAPITAL SOCIAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
PARTICIPACIONES	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

(*) Se reclasificó a la cuenta de Reservas Facultativas.

NOTA N° 26: CAPITAL ADICIONAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
CAPITAL ADICIONAL	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>
TOTAL S/	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0.00%</u>

(*) Se reclasificó a la cuenta de Reservas Facultativas.

NOTA N° 27: EXCEDENTE DE REVALUACION

Al 31 de Diciembre del

VALORIZACION PATRIMONIAL I.M.E.	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
SEDE CENTRAL	7,256,367	7,256,367	0.00%
CASONA	2,683,451	2,683,451	0.00%
PACHACAMAC	787,107	787,107	0.00%
TALARA	272,283	272,283	0.00%
PIURA	896,677	896,677	0.00%
CHICLAYO	660,818	660,818	0.00%
PISCO	133,782	133,782	0.00%
AREQUIPA	289,134	289,134	0.00%
IQUITOS	1,731,212	1,731,212	0.00%
TOTAL S/	<u>14,710,832</u>	<u>14,710,832</u>	<u>0.00%</u>

Comprende la primera Revaluación Voluntaria de los inmuebles de MUTUA, según informe de tasación efectuada por la Comisión Nacional de Tasaciones (CONATA) y aprobado en Asamblea General Ordinaria del 31/03/2001.

Asimismo, dentro de las Políticas del Consejo Directivo 2011-2014 fue de realizar una segunda Revaluación Voluntaria de Activos, para la cual se decidió tasar los inmuebles de la Sede Central ubicado en Av. Sáenz Peña N° 261 y la Casona ubicado en Sáenz Peña N° 295, Barranco, por un perito calificado profesionalmente, para poder sustentar contablemente los asientos respectivos, el cual fue aprobado en Sesión de Consejo Directivo

con el Acta CONDI N° 26 del 20 de Junio del 2011, de tal manera que se contrató los servicios de la Empresa Mavipesa Tasadores S.A

Con fecha 31 de mayo del 2019 se realizó la tercera Revaluación Voluntaria de Terrenos y Edificaciones, para lo cual se tomó como base el Valor Arancelario 2019, según lo aprobado en Acta Condi N° 035 del 31 de mayo del 2019. Asimismo, con Fecha 31/12/2024 se realizó la cuarta Revaluación Voluntaria de Terrenos y Edificaciones, para lo cual se tomó como base el Valor Arancelario 2024, según lo aprobado en Acta Condi N° 006 del 27 de Enero del 2025.

NOTA N° 28: FONDO DE RESERVA

	Al 31 de Diciembre del		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
RESERVA PARA REINVERSIONES	6,741	6,741	0.00%
RESERVA TECNICA Y SEGURIDAD SOCIAL	302,248	289,738	4.32%
RESERVA ESTATUTARIA	129,295	129,295	0.00%
RESERVA FACULTATIVAS	35,684	35,684	0.00%
RESERVAS DEUDAS INCOBRABLES	2,068	2,068	0.00%
TOTAL S/	<u>476,035</u>	<u>463,525</u>	<u>2.70%</u>

De acuerdo al Acta CONDI N° 02 del 09 de Enero de 2026, se procedió a transferir al FONDO DE RESERVA TECNICA INSTITUCIONAL (FRTI) el Importe de S/ 12,510.00, por haber excedido el tiempo de espera y no haber el asociado cobrado oportunamente las solicitudes provisionadas por Beneficios de Auxilios Mutuales 2022 al 2024

NOTA N° 29: RESULTADOS ACUMULADOS

	Al 31 de Diciembre del		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
SALDO INICIAL DE RESULTADOS	1,462,819	1,000,860	46.16%
AJUSTE AL SALDO INICIAL	-8,691	5,512,292	-100.16%
RESULTADO DEL EJERCICIO AÑO ANTERIOR	921,284	-5,591,867	-116.48%
TOTAL S/	<u>2,375,412</u>	<u>921,284</u>	<u>157.84%</u>

NOTA N° 30: CUOTA ADMINISTRATIVA

	Al 31 de Diciembre del		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
CUOTA ADMINISTRATIVA	<u>864,060</u>	<u>875,292</u>	-1.28%
TOTAL S/	<u>864,060</u>	<u>875,292</u>	-1.28%

NOTA N° 31: CUOTA DE INGRESO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
CUOTA DE INGRESO TECNICO	1,225	5,101	-75.98%
TOTAL S/	<u>1,225</u>	<u>5,101</u>	<u>-75.98%</u>

NOTA N° 32: CUOTA AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
AMFA : FALLECIMIENTO ASOCIADO	639,824	648,968	-1.41%
AMFU : FUNERAL ASOCIADO	185,053	186,988	-1.03%
AMM : MATERNIDAD	322,503	326,784	-1.31%
AMI : INVALIDEZ	16,093	16,327	-1.43%
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	806,137	814,183	-0.99%
TOTAL S/	<u>1,969,610</u>	<u>1,993,249</u>	<u>-1.19%</u>

NOTA N° 33: APOORTE AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
AMFC : FUNERAL CONYUGE	92,734	93,380	-0.69%
AMFP : FUNERAL PADRE	310,286	309,138	0.37%
AMFM : FUNERAL MADRE	308,649	310,300	-0.53%
AMFHMENOR : FUNERAL HIJO MENOR	15,273	15,517	-1.57%
AMFHMAYOR : FUNERAL HIJO MAYOR	15,309	15,433	-0.80%
AMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	44,030	45,451	-3.13%
AMFS : FUNERAL SUEGROS	5,487	5,613	-2.25%
AMFHMEN-AS : FUNERAL HIJO MENOR ASOC. SOBREVIVIENTE	4,944	5,061	-2.31%
AMFHMAY-AS : FUNERAL HIJO MAYOR ASOC. SOBREVIVIENTE	5,470	5,571	-1.80%
AMF-T3 : FUNERAL HIJOS MAYOR DE 25 AÑOS	29,318	31,601	-7.22%
TOTAL S/	<u>831,501</u>	<u>837,065</u>	<u>-0.66%</u>

NOTA N° 34: APOORTE AUXILIOS MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
APOORTE AUXILIOS MUTUAL DE RETIRO	187,025	216,179	-13.49%
TOTAL S/	<u>187,025</u>	<u>216,179</u>	<u>-13.49%</u>

NOTA N° 35: APOORTE DE AUXILIO MUTUAL DE SALUD

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADO	264,104	267,336	-1.21%
SERVICIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	17,850	18,426	-3.13%
SERVICIO MUTUAL DE SALUD HIJOS ASOC. SOBREVIVIENTE	4,220	4,305	-1.97%
TOTAL S/	<u>286,174</u>	<u>290,067</u>	<u>-1.34%</u>

NOTA N° 36: CUOTA DE DESARROLLO MUTUAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
CUOTA DESARROLLO MUTUAL	60,481	61,417	-1.52%
TOTAL S/	<u>60,481</u>	<u>61,417</u>	<u>-1.52%</u>

NOTA N° 37: INGRESOS DIVERSOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
INVERSIONES INMOBILIARIAS - SEDE CENTRAL	1,047,206	974,140	7.50%
HOSTAL - ALOJAMIENTO	425,661	373,181	14.06%
OTROS ALQUILERES DE AMBIENTES Y MOBILIARIO	336,335	312,907	7.49%
INVERSIONES INMOBILIARIAS - CASONA	260,194	251,879	3.30%
AUDITORIO	124,085	121,068	2.49%
OTROS INGRESOS DE GESTION	104,259	167,847	-37.88%
MULTA ASAMBLEA ORDINARIA	81,707	78,053	4.68%
USO DE COMPUTADOR	80,447	86,458	-6.95%
INVERSIONES INMOBILIARIAS - COPOAZU	57,786	61,117	-5.45%
MULTA ASAMBLEA EXTRAORDINARIA	25,070	21,770	15.16%
COMEDOR	15,254	14,322	6.51%
COCHERA	11,229	14,482	-22.46%
MOBILIARIOS DIVERSOS	5,670	8,280	-31.53%
TECNICO	4,839	9,828	0.00%
ATSIFAP	3,856	3,263	18.18%
INVERSIONES	480	48	908.06%
ADMINISTRATIVO	266	2,403	-88.92%
GANANCIA POR REDONDEO	3	1,519	0.00%
TOTAL S/	<u>2,584,347</u>	<u>2,502,564</u>	<u>3.27%</u>

NOTA N° 38: COMPRAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
MATERIALES ELECTRICOS	28,833	3,734	672.07%
OTROS SUMINISTROS - COMPRAS	21,034	19,627	7.16%
MATERIALES DE LIMPIEZA	16,253	11,825	37.45%
MATERIALES USO HOSTAL	13,039	15,830	-17.63%
UTILES DE OFICINA	9,542	9,867	-3.29%
MATERIALES INFORMATICOS	2,824	1,405	101.02%
MATERIALES P.A.D.	2,473	3,141	-21.26%
MATERIALES DECORATIVOS Y AMBIENTACION	670	523	28.02%
FARMACOS - BOTIQUIN	532	385	38.08%
MATERIALES FERRETEROS	0	31,606	-100.00%
MATERIALES DE CARPINTERIA	0	341	-100.00%
TOTAL S/	<u>95,198</u>	<u>98,284</u>	<u>-3.14%</u>

NOTA N° 39: CARGAS DE PERSONAL

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
SUELDOS	782,921	741,158	5.63%
GRATIFICACIONES	136,873	129,453	5.73%
RÉGIMEN DE PRESTACIONES DE SALUD	86,832	81,959	5.95%
COMPENSACION POR TIEMPO DE SERVICIO	75,472	70,374	7.24%
REFRIGERIO QUE NO ES ALIMENTACION PRINCIPAL	49,597	46,100	7.58%
MOVILIDAD SUPEDITADA A ASISTENCIA - TRASLADO	49,047	45,700	7.32%
ASIGNACION FAMILIAR	22,939	21,115	8.64%
BONIFICACIONES Y GRATIFICACIONES EXTRAORDINARIAS	13,038	15,571	-16.27%
HORAS EXTRAS	4,001	3,896	2.70%
BONIFICACION POR RIESGO DE CAJA	3,600	3,600	0.00%
SEGURO DE VIDA	2,965	3,119	-4.95%
CAPACITACION AL PERSONAL	956	331	188.95%
	<u>1,228,241</u>	<u>1,162,376</u>	<u>5.67%</u>
BENEFICIOS SOCIALES - CONTINGENCIAS JUDICIALES	3,754	0	0.00%
TOTAL S/	<u>1,231,995</u>	<u>1,162,376</u>	<u>5.99%</u>

NOTA Nº 40 SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
ENERGIA ELECTRICA	190,199	200,728	-5.25%
AGUA	99,958	102,718	-2.69%
OTROS SERVICIOS DE MANTENIMIENTO	77,422	115,873	-33.18%
OTROS SERVICIOS DE TERCEROS DIVERSOS	69,707	41,448	68.18%
SERVICIOS DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	47,718	32,357	47.47%
ASESORIA LEGAL	36,000	36,000	0.00%
PORTES Y COMISIONES	34,431	13,043	163.97%
ASESORIA DE SISTEMAS INFORMATICO	33,060	34,820	-5.05%
SERVICIO DE LIMPIEZA	32,312	30,254	6.80%
DESCUENTOS SINFA - CAMIP	27,937	33,175	-15.79%
AUDITORIA INTERNA	27,700	24,000	15.42%
ASESORIA FINANCIERA	22,174	20,400	8.70%
MOVILIDAD POR VOCALIA DE TURNO	19,482	15,320	27.17%
MOVILIDAD OTRAS COMISIONES	16,409	0	
GASFITERIA	14,054	4,210	233.82%
SISTEMA ELECTRICO	13,884	3,230	329.83%
CABLE	11,908	10,786	10.40%
TELEFONO FIJO	11,640	11,392	2.18%
OTROS SERVICIOS DE PERSONAL	10,360	6,463	60.30%
INTERNET	9,815	10,309	-4.79%
AVISOS, ANUNCIOS PERIODISTICOS	8,400	9,446	-11.07%
TELEFONO MOVIL	6,833	6,232	9.65%
LAVANDERIA	6,376	7,194	-11.37%
OTROS GASTOS NOTARIALES	5,977	4,312	38.61%
ASCENSORES	5,209	13,622	-61.76%
MOVILIDAD DE PRACTICANTES	4,250	0	
ALBAÑILERIA	3,875	20,613	-81.20%
PINTADO DEL EDIFICIO	3,518	16,988	-79.29%
MANTENIMIENTO DE CUENTA	3,044	3,437	-11.43%
IMPRESIONES Y SIMILARES	2,701	2,108	28.10%
MOVILIDAD DIRECTIVOS	2,629	1,638	60.53%
CORREOS	1,973	1,982	-0.47%
MOVILIDAD PERSONAL ADMINISTRATIVO	1,669	1,059	57.63%
CARTAS NOTARIALES	1,645	1,857	-11.41%
CARPINTERIA	1,390	576	141.30%
SISTEMA CONTRA INCENDIO	864	2,378	-63.65%
BOMBA DE AGUA	740	265	179.25%
EQUIPOS DE OFICINA	350	917	-61.82%
POZO CEPTICO	348	327	6.42%
CERRAJERIA	229	3,654	-93.74%
EQUIPOS ELECTRICOS	220	0	
AFICHES, TRIPTICOS Y PROPAGANDA	127	0	
ASESORIA ADMINISTRATIVA	120	0	
EQUIPOS DE COMPUTO	68	364	-81.39%
ENCOMIENDAS Y/O VALIJAS	66	13	401.90%
LEGALIZACION DE FIRMAS Y LIBROS	38	0	
TASAS GOBIERNO LOCAL	32	126	-74.52%
ALOJAMIENTO	10	0	
ASESORIAS DIVERSAS	0	4,938	-100.00%
AUDITORIA EXTERNA	0	49,153	-100.00%
COURRIER	0	292	-100.00%
EMPASTES Y ENCUADERNACION	0	127	-100.00%
ESTATUTO	0	6,399	-100.00%
FUMIGACION	0	1,169	-100.00%
MOVILIDAD DE PRACTICANTES	0	7,250	-100.00%
MOVILIDAD OTRAS COMISIONES	0	31,116	-100.00%
SERVICIOS FOTOGRAFICOS, FILMACIONES Y GRABACIONES	0	500	-100.00%
TASAS INSTITUCIONES PUBLICAS	0	529	-100.00%
TOTAL S/	<u>868,871</u>	<u>947,106</u>	<u>-8.26%</u>

NOTA N° 41: TRIBUTOS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
IMPUESTO PREDIAL	110,436.66	84,031.81	31.42%
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA	86,339	52,710	63.80%
IMPUESTO PREDIAL AÑOS ANTERIORES	18,347.94	5,734	220.00%
ARBITRIOS MUNICIPALES Y SEGURIDAD CIUDADANA - AÑOS A	13,727	5,909	132.29%
OTROS TRIBUTOS	2,087	1,484	40.67%
IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	1,062	54,321	-98.05%
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	719	707	1.73%
LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO	0	1,388	-100.00%
INTERESES	0	1,041	0.00%
MULTAS	0	779	0.00%
TOTAL S/	<u>232,718</u>	<u>208,104</u>	<u>11.83%</u>

NOTA N° 42: CARGAS DIVERSAS DE GESTION

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
RESPONSABILIDAD DIRECTIVOS	547,279	446,684	22.52%
COMISIONES Y REPRESENTACIONES	74,897	53,108	41.03%
DIA DE LA MADRE	64,666	57,245	12.96%
OTROS GASTOS DE GESTION	60,236	57,704	4.39%
BIENES NO DEPRECIABLES	52,776	39,947	32.11%
DIA DEL PADRE	39,821	36,443	9.27%
ANIVERSARIO MUTUA	36,707	36,557	0.41%
DIA DE LA FUERZA AEREA	32,973	33,651	-2.02%
ASAMBLEA ORDINARIA	21,445	21,399	0.22%
CAPACITACION CUADROS DIRIGENCIALES	20,124	0	
OTRAS SUSCRIPCIONES	12,170	8,870	37.21%
ASAMBLEA EXTRAORDINARIA	11,319	5,019	125.54%
PROCESO ELECTORAL	9,807	6,283	56.08%
ARREGLOS FLORALES	9,760	10,058	-2.96%
REFRIGERIO DE LA GUARDIA	8,520	8,520	0.00%
ATENCIONES A PROMOCIONES	7,640	9,165	-16.64%
OTROS REFRIGERIOS	6,121	6,068	0.88%
INTANGIBLES - ADM - SEDE CENTAL	4,720	0	
RACIONAMIENTO ESTAMENTOS DIRECTIVOS	3,636	3,996	-9.00%
CAPACITACION DIRECTIVOS	2,679	1,184	126.25%
GASTOS DE DIVERSAS COMISIONES	2,675	0	
NAVIDAD Y AÑO NUEVO	1,691	4,131	-59.06%
ACTUALIDAD EMPRESARIAL	1,069	1,069	0.00%
REFRIGERIO PERSONAL ADMINISTRATIVO	970	3,206	-69.74%
DISTINTIVOS Y CONDECORACIONES	759	495	53.33%
MUEBLES Y ENSERES	431	1,944	-77.83%
ATENCIONES OFICIALES	284	250	13.60%
ELECCIONES	180	0	
EQUIPOS DIVERSOS	153	0	
DIA DEL ADULTO MAYOR	70	8,517	-99.18%
OTROS PRESENTES U OFRENDAS	60	1,234	-95.14%
COLABORACION EN ACTIVIDADES SOCIALES	0	72	-100.00%
COMISION DE ESTUDIO	0	927	-100.00%
TOTAL S/	<u>1,035,640</u>	<u>863,745</u>	<u>19.90%</u>

NOTA N° 43: AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
AMFA : CAPITAL FALLECIMIENTO	729,000	747,000	-2.41%
AMV : AUXILIO MUTUAL EN VIDA	614,400	897,600	-31.55%
AMFU : FUNERAL SOCIO	156,000	156,000	0.00%
AMM : MATERNIDAD	89,000	102,000	-12.75%
AMI : INVALIDEZ	8,000	6,000	33.33%
TOTAL S/	<u>1,596,400</u>	<u>1,908,600</u>	<u>-16.36%</u>

Comprende el monto total de auxilios mutuales pagados durante el año.

NOTA N° 44: AUXILIOS MUTUALES

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
AMFM : FUNERAL MADRE	303,000	351,000	-13.68%
AMFP : FUNERAL PADRE	207,000	225,000	-8.00%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD ASOCIADOS	168,010	188,115	-10.69%
AMFC : FUNERAL CONYUGE	86,922	81,000	7.31%
AMFAS : FUNERAL ASOCIADO SOBREVIVIENTE	60,000	51,000	17.65%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD ASOC. SOBREVIVIENTE	10,240	6,505	57.42%
AMFS : FUNERAL SUEGROS	7,200	7,200	0.00%
AMFHMAYOR : FUNERAL HIJO MAYOR	3,000	12,000	-75.00%
AMF-T3 : FUNERAL HIJO MAYOR 25	3,000	0	
AMFHMENOR : FUNERAL HIJO MENOR	0	2,400	-100.00%
AUXILIO MUTUAL DE SALUD HIJOS ASOC. SOBREVIVIENTE	0	290	-100.00%
TOTAL S/	<u>848,372</u>	<u>924,510</u>	<u>-8.24%</u>

Comprende el monto total de auxilios mutuales pagados durante el año.

NOTA N° 45: AUXILIO MUTUAL DE RETIRO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
AUXILIO MUTUAL DE RETIRO	1,170,506	1,265,008	-7.47%
TOTAL S/	<u>1,170,506</u>	<u>1,265,008</u>	<u>-7.47%</u>

Comprende el monto total de auxilios mutual de retiro pagados durante el año.

NOTA N° 46: PROVISIONES DEL EJERCICIO

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
DEPRECIACION DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	394,238	377,867	4.33%
PROVISION PARA LITIGIO	0	1,932	0.00%
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	0	62	-100.00%
TOTAL S/	<u>394,238</u>	<u>379,861</u>	<u>3.78%</u>

NOTA N° 47: INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
PORCENTAJE CREDITO SOCIAL - TEC	2,050,828	2,002,407	2.42%
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - ADM	237,787	370,139	-35.76%
GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	101,717	455,443	0.00%
INTERESES SOBRE DEPOSITOS - TEC	41,553	11,149	272.72%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	44	55	-20.64%
AJUSTE POR REDONDEO	28	7	323.74%
TOTAL S/	<u>2,431,957</u>	<u>2,839,200</u>	<u>-14.34%</u>

NOTA N° 48: CARGAS FINANCIERAS

Al 31 de Diciembre del

	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>
PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO - ADM	713,183	399,416	78.56%
AJUSTE POR REDONDEO	235	304	-22.72%
TOTAL S/	<u>713,418</u>	<u>399,720</u>	<u>78.48%</u>

Comprende las pérdidas por diferencia de cambio por los conceptos antes indicados.

NOTA N° 49: CONTINGENCIAS

Al 31 de Diciembre del 2024

La Asociación Mutualista al 31-12-2025 tiene procesos judiciales que pueden beneficiar o afectar económicamente a la institución en la medida que se resuelvan a favor o en contra, y que no se han considerado en el presupuesto de la MUTUA; asimismo los importes correspondientes a litigios judiciales son estimaciones, lo cual fue manifestado por el asesor legal, dichos importes podrán ser medidos confiablemente cuando cada expediente concluya mediante resolución legal; los procesos judiciales son los siguientes:

En materia Civil

EXPEDIENTE	04022-2002-0-1801-JP-CI-07
DEMANDANTE // DEMANDADO	MEF, Ramos de Guevara // MUTUA FAP
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	US\$ 326.09
ESTADO DEL PROCESO	Resolución N°02 de 20.11.2013, se resuelve confirmar la resolución numero doce de fecha veinticuatro de octubre del dos mil once, por la cual se resuelve declarar infundada la contradicción y llevar adelante la ejecución hasta que los ejecutados Irma Estrella Ramos Guevara y la Asociación Mutualista TT y SSOO FAP cumplan con pagar a favor de la ejecución del Ministerio de Economía y Finanzas la suma de trecientos veintiséis con 09/100 Dólares Americanos, mas intereses pactados, así como los costas y costos del proceso.


EXPEDIENTE	00602-2002-0-2001-JP-CI-03
DEMANDANTE // DEMANDADO	MEF//POLO EYZAGUIRRE LUIS ARMANDO, AREVALO DEL CARPIO MARIBEL, MUTUA
IMPORTE EN CONTRA DE MUTUA	US\$ 58,078.41
ESTADO DEL PROCESO	RESOLUCION N°81 DEL 16.03.2021. REQUIERASE a las partes demandadas a fin que en el término de TRES DÍAS cumpla con cancelar la suma de US\$. 58,078.41 (CINCUENTA Y OCHO MIL SETENTA Y OCHO CON 41/100 DOLARES AMERICANOS), bajo apercibimiento de ley.

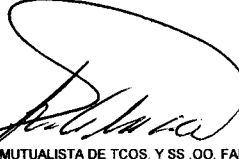
OTRAS POSIBLES CONTINGENCIAS EXPRESADO DESDE AÑOS ANTERIORES:

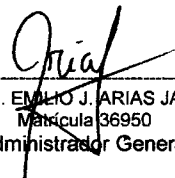
TRIBUTARIO CONTABLE.

- a) La Asociación de acuerdo Art. 19° del Texto Único Ordenado de la Ley. del Impuesto a la Renta aprobado por Decreto Supremo N° 179-2004-EF y modificatorias se encuentra exonerado del impuesto a la Renta, cumpliendo con los aspectos formales que disponen las normas tributarias relacionadas.
- b) Con relación al Impuesto General a las Ventas, la Asociación realiza operaciones gravadas y no gravadas, las mismas que se encuentra sujetas a la fiscalización por parte de la Autoridad Tributaria.- Cabe señalar que la Asociación no ha sido fiscalizada por los tributos y contribuciones a las que se encuentra afecta por los periodos no prescritos.

Barranco, 31 de Diciembre de 2025


 ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TCOS. Y SS. OO. FAP
 Presidente
 EMIGIO VELIZ CHUQUILLANQUI


 ASOCIACIÓN MUTUALISTA DE TCOS. Y SS. OO. FAP
 Director de Economía y Filiales
 CLAUDIO J. CONDORI LUCA


 CPC. EMILIO J. ARIAS JARA
 Matrícula 36950
 Administrador General