

Compartamos Banco S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(En Miles de Soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO	TOTAL
DISPONIBLE	339,712	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,084,062
Caja	59,850	Obligaciones a la Vista	64,784
Banco Central de Reserva del Perú	164,754	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	886,417
Bancos y Otras Empresas del Sist Fin del Pais	110,203	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,111,962
Canje	501	Otras Obligaciones	20,899
Otras disponibilidades	4,404	DEP. DE EMP. DEL SIST. FIN. ORG. FINAN. INT.	7
FONDOS INTERBANCARIOS	20,002	Depósitos de Ahorro	7
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	431,608	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	729,500
Instrumentos representativos de Deuda	431,608	Ad. y Obligaciones con Emp. e Inst Financ del País	577,680
CARTERA DE CREDITOS	4,111,526	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exter.	20,016
Cartera de Créditos Vigentes	4,215,997	Valores y Títulos	131,804
Cartera de Créditos Refinanciados	6,848	Cuentas por Pagar	147,954
Cartera de Créditos Vencidos	181,651	PROVISIONES	894
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	40,641	Provisión para litigio y demandas	894
(-) Provisiones para Créditos	-333,611	IMPUESTOS CORRIENTES	59,942
CUENTAS POR COBRAR	34,494	OTROS PASIVOS	36,438
Ctas. por Cobrar por Vta. de Bs y Ss y Fideicomiso (neto)	12,045	TOTAL DEL PASIVO	4,058,797
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	22,449	PATRIMONIO	
PARTICIPACIONES	18,307	Capital social	842,713
Subsidiarias	18,307	Capital adicional	449
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	62,394	Reservas	116,119
ACTIVO INTANGIBLE	56,414	Resultados Acumulados	
IMPUESTOS CORRIENTES		Resultado Neto del Ejercicio	169,174
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	64,302	Ajustes al Patrimonio	1,423
OTROS ACTIVOS	49,916	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,129,878
TOTAL DEL ACTIVO	5,188,675	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,188,675

Compartamos Banco S.A.

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,256,315
Disponible	8,060
Fondos interbancarios	24
Inversiones disponibles para la venta	13,590
Cartera de créditos directos	1,234,641
GASTOS POR INTERESES	150,805
Obligaciones con el público	111,323
Fondos interbancarios	2
Adeudos y obligaciones financieras	39,480
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	30,804
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	536
Comi. y Otros Carg. por Ad. y Oblig. Financieras	2,782
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	5,358
Cuentas por pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,105,510
(-) Provisiones para créditos directos	345,184
MARGEN FINANCIERO NETO	760,326
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	128,990
Ingresos Diversos	128,990
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,663
Prima al fondo de seguro de deposito	5,321
Gastos Diversos	41,342
MARGEN FINAN. NETO ING. Y GTOS. POR SS. FINAN.	842,653
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-366
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	374
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-1,294
Otros	554
MARGEN OPERACIONAL	842,287
GASTOS DE ADMINISTRACION	560,737
Gastos de Personal y Directorio	430,929
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	127,378
Impuestos y Contribuciones	2,430
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	27,414
MARGEN OPERACIONAL NETO	254,136
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,627
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,091
Provisiones para litigios y demandas	536
Otras provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	251,509
OTROS INGRESOS Y GASTOS	9,969
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE I.R.	241,540
IMPUESTO A LA RENTA	-72,366
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	169,174

Compartamos Banco S.A.
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025
(En Miles de Soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	169,174
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	1,145
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impto	1,145
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	170,319

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Concepto	Monto de los Activos S/ (000)	Contraparte del financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/ (000)	Legislación	Jurisdicción	Otros
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos							
Multisectorial	262,000	COFIDE	VARIOS PLAZ	262,000	Peruana	Perú	
Promype	58,001	BANCO NACION	VARIOS PLAZ	58,001	Peruana	Perú	
Fae Mype	259	FAE MYPE	VARIOS PLAZ	259	Peruana	Perú	
Total	320,260			320,260			

Compartamos Banco S.A.
REPORTE No. 4-D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 30 de setiembre de 2025 (En Miles de Soles)

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total
Método Estándar	4,484,086	448,409
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,484,086	448,409
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar	31,288	3,129
Riesgo de Tasa de Interés	30,907	3,091
Riesgo Cambiario	380	38
Total APR por Riesgo de Mercado y por Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	31,288	3,129
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método Estándar Alternativo	404,444	40,444
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	404,444	40,444
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Créd, Merc y Oper.	4,919,818	491,982
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		881,560

Requerimiento de colchones	Total
(X) Requerimiento de colchón de conservación	61,498
(XIII) Total requerimiento de colchones	61,498

(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	104,536
---	----------------

Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	Total
(XV) Requerimiento de PE por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional	67,261
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	67,261
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	120,522
Patrimonio Efectivo	Total
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	1,055,157
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	1,055,157
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	57,121
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total	1,112,278
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	620,741
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	491,537
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	22.61