

Compartamos Banco S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(En Miles de Soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO	TOTAL
DISPONIBLE	423,661	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,229,864
Caja	70,178	Obligaciones a la Vista	87,394
Banco Central de Reserva del Perú	185,885	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	950,587
Bancos y Otras Empresas del Sist Fin del Pais	163,241	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,178,813
Canje	6	Otras Obligaciones	13,070
Otras disponibilidades	4,351	DEP. DE EMP. DEL SIST. FIN. ORG. FINAN. INT.	11
FONDOS INTERBANCARIOS	0	Depósitos de Ahorro	11
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	415,940	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	866,233
Instrumentos representativos de Deuda	415,940	Ad. y Obligaciones con Emp. e Inst Financ del País	594,733
CARTERA DE CREDITOS	4,404,495	Ad. y Obligaciones con Emp. del exterior y org. Financ. Int.	50,526
Cartera de Créditos Vigentes	4,548,505	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exter.	20,022
Cartera de Créditos Refinanciados	6,401	Valores y Títulos	200,952
Cartera de Créditos Vencidos	158,192	Cuentas por Pagar	134,386
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	41,584	PROVISIONES	1,262
(-) Provisiones para Créditos	-350,187	Provisión para litigio y demandas	1,262
CUENTAS POR COBRAR	40,628	IMPUESTOS CORRIENTES	93,687
Ctas. por Cobrar por Vta. de Bs y Ss y Fideicomiso (neto)	13,718	OTROS PASIVOS	17,357
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	26,910	TOTAL DEL PASIVO	4,342,800
PARTICIPACIONES	15,376	PATRIMONIO	
Subsidiarias	15,376	Capital social	842,712
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	67,176	Capital adicional	449
ACTIVO INTANGIBLE	60,484	Reservas	116,120
IMPUESTOS CORRIENTES		Resultados Acumulados	
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	76,750	Resultado Neto del Ejercicio	246,760
OTROS ACTIVOS	46,020	Ajustes al Patrimonio	1,689
TOTAL DEL ACTIVO	5,550,530	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,207,730
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,550,530

Compartamos Banco S.A.

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,716,901
Disponible	9,974
Fondos interbancarios	58
Inversiones disponibles para la venta	18,147
Cartera de créditos directos	1,688,722
GASTOS POR INTERESES	196,217
Obligaciones con el público	146,156
Fondos interbancarios	12
Adeudos y obligaciones financieras	50,049
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	39,428
Adeudos y Obl. con Inst. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	133
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	787
Comi. y Otros Carg. por Ad. y Oblig. Financieras	2,717
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	6,984
Cuentas por pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,520,684
(-) Provisiones para créditos directos	458,787
MARGEN FINANCIERO NETO	1,061,897
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	175,819
Ingresos Diversos	175,819
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	63,829
Prima al fondo de seguro de deposito	7,205
Gastos Diversos	56,624
MARGEN FINAN. NETO ING. Y GTOS. POR SS. FINAN.	1,173,887
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIE(ROF)	-2,696
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	285
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-4,247
Otros	1,266
MARGEN OPERACIONAL	1,171,191
GASTOS DE ADMINISTRACION	765,734
Gastos de Personal y Directorio	592,542
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	170,155
Impuestos y Contribuciones	3,037
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	40,814
MARGEN OPERACIONAL NETO	364,643
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	10,169
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9,238
Provisiones para litigios y demandas	931
Otras provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	354,474
OTROS INGRESOS Y GASTOS	8,627
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE I.R.	345,847
IMPUESTO A LA RENTA	-99,087
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	246,760

Compartamos Banco S.A.
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(En Miles de Soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	246,760
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	1,411
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impto	1,411
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	248,171

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	227,000	COFIDE	VARIOS PLAZ	227,000	Peruana	Perú	
Promype	12,908	BANCO NACION	VARIOS PLAZ	12,908	Peruana	Perú	
Fae Mype	239	FAE MYPE	VARIOS PLAZ	239	Peruana	Perú	
Total	240,147			240,147			

Compartamos Banco S.A.
REPORTE No. 4-D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 31 de diciembre de 2025 (En Miles de Soles)

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total
Método Estándar	4,846,066	484,607
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,846,066	484,607
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar	30,675	3,068
Riesgo de Tasa de Interés	29,300	2,930
Riesgo Cambiario	1,375	137
Total APR por Riesgo de Mercado y por Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	30,675	3,068
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método Estándar Alternativo	417,681	41,768
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	417,681	41,768
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Créd, Merc y Oper.	5,294,422	529,442
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		901,140

Requerimiento de colchones	Total
(X) Requerimiento de colchón de conservación	99,270
(XIII) Total requerimiento de colchones	99,270

(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		160,195
---	--	----------------

Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	Total
(XV) Requerimiento de PE por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional	72,691
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	72,691
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	123,724
Patrimonio Efectivo	Total
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	1,131,869
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	1,131,869
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	61,959
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total	1,193,828
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	701,404
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	492,425
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	22.55