

Compartamos Banco S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2025
(En Miles de Soles)

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	362,341
Caja	66,071
Banco Central de Reserva del Perú	183,509
Bancos y Otras Empresas del Sist Fin del Pais	104,667
Canje	3,715
Otras disponibilidades	4,379
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	426,472
Instrumentos representativos de Deuda	426,472
CARTERA DE CREDITOS	3,987,518
Cartera de Créditos Vigentes	4,078,514
Cartera de Créditos Refinanciados	7,082
Cartera de Créditos Vencidos	208,956
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	37,377
(-) Provisiones para Créditos	-344,411
CUENTAS POR COBRAR	28,787
Ctas. por Cobrar por Vta. de Bs y Ss y Fideicomiso (neto)	11,601
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	17,186
PARTICIPACIONES	18,200
Subsidiarias	18,200
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	59,712
ACTIVO INTANGIBLE	52,992
IMPUESTOS CORRIENTES	
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	56,307
OTROS ACTIVOS	50,270
TOTAL DEL ACTIVO	5,042,599

PASIVO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,042,528
Obligaciones a la Vista	59,830
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	861,320
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,109,380
Otras Obligaciones	11,998
DEP. DE EMP. DEL SIST. FIN. ORG. FINANC. INT.	6
Depósitos de Ahorro	6
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	750,698
Ad. y Obligaciones con Emp. e Inst Financ del País	606,818
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exter.	20,013
Valores y Títulos	123,867
Cuentas por Pagar	142,406
PROVISIONES	1,103
Provisión para litigio y demandas	1,103
IMPUESTOS CORRIENTES	24,684
OTROS PASIVOS	28,828
TOTAL DEL PASIVO	3,990,253
PATRIMONIO	
Capital social	842,712
Capital adicional	449
Reservas	116,119
Resultados Acumulados	
Resultado Neto del Ejercicio	92,559
Ajustes al Patrimonio	507
TOTAL DEL PATRIMONIO	1,052,346
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,042,599

Compartamos Banco S.A.
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2025
Al 30 de junio de 2025 (En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	822,300
Disponible	5,797
Inversiones disponibles para la venta	8,864
Cartera de créditos directos	807,639
GASTOS POR INTERESES	103,108
Obligaciones con el público	75,477
Adeudos y obligaciones financieras	27,631
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	21,649
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	286
Comi. y Otros Carg. por Ad. y Oblig. Financieras	1,840
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	3,856
Cuentas por pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	719,192
(-) Provisiones para créditos directos	243,242
MARGEN FINANCIERO NETO	475,950
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	84,570
Ingresos Diversos	84,570
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	31,653
Prima al fondo de seguro de deposito	3,470
Gastos Diversos	28,183
MARGEN FINAN. NETO ING. Y GTOS. POR SS. FINAN.	528,867
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIE(ROF)	-467
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	200
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-1,221
Otros	554
MARGEN OPERACIONAL	528,400
GASTOS DE ADMINISTRACION	373,697
Gastos de Personal y Directorio	277,167
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	94,739
Impuestos y Contribuciones	1,791
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17,845
MARGEN OPERACIONAL NETO	136,858
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,850
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,388
Provisiones para litigios y demandas	462
Otras provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	135,008
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,832
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE I.R.	131,176
IMPUESTO A LA RENTA	-38,617
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92,559

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

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	92,559
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	230
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impto	230
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	92,789

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	261,000	COFIDE	VARIOS PLAZ	261,000	Peruana	Perú	
Promype	63,016	BANCO NACION	VARIOS PLAZ	63,016	Peruana	Perú	
Fae Mype	259	FAE MYPE	VARIOS PLAZ	259	Peruana	Perú	
Total	324,275			324,275			

REPORTE No. 4-D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 30 de junio de 2025 (En Miles de Soles)

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total
Método Estándar	4,316,745	431,674
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,316,745	431,674
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar	28,432	2,843
Riesgo de Tasa de Interés	28,028	2,803
Riesgo Cambiario	403	40
Total APR por Riesgo de Mercado y por Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	28,432	2,843
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método Estándar Alternativo	389,809	38,981
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	389,809	38,981
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Créd, Merc y Oper.	4,734,985	473,499
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		821,233

Requerimiento de colchones	Total
(X) Requerimiento de colchón de conservación	59,187
(XIII) Total requerimiento de colchones	59,187

(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		97,202
---	--	---------------

Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	Total
(XV) Requerimiento de PE por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional	64,751
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	64,751
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	112,304
Patrimonio Efectivo	Total
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	981,155
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	981,155
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	55,036
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total	1,036,191
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	597,437
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	438,754
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	21.88