

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de Setiembre del 2026
(En Miles de Soles)

ACTIVO	TOTAL HISTORICO 2026	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL HISTORICO 2026
DISPONIBLE	188,378	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	793,962
Caja	35,443	Obligaciones a la Vista	52
Banco Central de Reserva del Perú	144,596	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	221,458
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. Del país	5,986	Obligaciones por Cuentas a Plazo	538,458
Canje	1,204	Otras Obligaciones	33,994
Otras Disponibilidades	1,149	DEPOSITOS DE EMP. SIST. FINANC. Y ORG. FINA	790
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Depósitos de Ahorro	790
CARTERA DE CREDITOS	723,166	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	326
Cartera de Créditos Vigentes	728,264	Adeudos y Obligac. Con Emp. E Inst. Financ. Del	326
Cartera de Créditos Refinanciados	4,168	CUENTAS POR PAGAR	8,268
Cartera de Créditos Vencidos	21,714	PROVISIONES	464
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	26,446	Provisión para litigios y demandas	464
(-) Provisiones para Créditos	-57,426	IMPUESTOS CORRIENTES	0
CUENTAS POR COBRAR	1,231	IMPUESTO DIFERIDO	0
Otras cuentas por cobrar	1,231	OTROS PASIVOS	4,601
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,606	TOTAL PASIVO.....	808,411
Bienes Realizables	-	Capital Social	125,390
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,606	Capital Adicional	621
PARTICIPACIONES	2,681	Reservas	28,200
Subsidiarias	0	Ajustes al Patrimonio	0.00
Otros	2,681	Resultados Acumulados	182.65
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	34,027	Resultado Neto del Ejercicio	17,507
ACTIVO INTANGIBLE	400	TOTAL PATRIMONIO	171,902
Otros activos intangibles	400	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	980,312.59
IMPUESTOS CORRIENTES	17,249	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-
IMPUESTO DIFERIDO	9,191		
OTROS ACTIVOS	2,383		
TOTAL DEL ACTIVO	980,312.59		

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS AL 30 DE SETIEMBRE 2026 (EN MILES DE SOLES)

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							
REACTIVA PERU	159.49	COFIDE S.A.	VARIOS PLAZOS	19.52	PERUANA	PERU	
IMPULSA MYPERU	8,696.08	COFIDE S.A.	VARIOS PLAZOS	6,262.11	PERUANA	PERU	
Total	8,855.57			6,281.62			

GERENCIA MANCOMUNADA

ESTADO DE RESULTADOS
Del 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2026
(En Miles de Soles)

RUBROS	TOTAL HISTORICO 2026
INGRESOS POR INTERESES	111,159
Disponible	3,456
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Inversiones a Vencimiento	103
Cartera de Creditos Directos	107,599
GASTOS POR INTERESES	21,343
Obligaciones con el Público	21,237
Depositos de Empresas del Sist. Financiero y Org. Financier	12
Adeudos y Obligaciones Financieras	93
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	47
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	2
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	45
Cuentas por pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89,816
Provisiones para Créditos Directos	12,231
MARGEN FINANCIERO NETO	77,584
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,524
Ingresos Diversos	2,524
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,776
Primas al Fondo Seguro de Depósito	4,059
Gastos Diversos	1,717
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	74,332
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	411
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	110
Otros	301
MARGEN OPERACIONAL	74,743
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,045
Gastos de Personal y Directorio	34,473
Gastos por Servicios Recibidos de terceros	14,759
Impuestos y Contribuciones	813
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	3,004
MARGEN OPERACIONAL NETO	21,694
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,221
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	647
Prov. Bs. Realiz. Recib. En Pago, Recuperados y Adjudicados	328
Provisiones para Litigios y Demandas	246
RESULTADO DE OPERACIÓN	20,473
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,363
Otros ingresos y gastos	4,363
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMPUESTO A LA RTA.	24,836
IMPUESTO A LA RENTA	-7,329
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,507
OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Inversiones disponibles para la venta	0.00
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	17,507

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTO PATRIMONIALES
Al 30 de Setiembre del 2026
(En Miles de Soles)

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR	Total
Método Estándar	801,042.15	80,104.21
Tot. APR por Ries. De Créd. y Tot. Req. De Pat. Efe. Por Ries. De Créd.	801,042.15	80,104.21
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR	Total
Método Estándar	-	63.32
Riesgo de Tasa de Interés	-	-
Riesgo Cambiario	633.23	63.32
Método de Modelos Internos	-	-
Tot. APR por Ries. De Mer. y Tot. Req. De Pat. Efe. Por Ries. De Mercado.	633.23	63.32
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR	Total
Método del Indicador Básico	160,840.60	16,084.06
Método Estándar Alternativo	-	-
Tot. APR por Ries. De Op. y Tot. Req. De Pat. Efe. Por Ries. de Op.	160,840.60	16,084.06
Tot. APR por Riesg. De Créd. Mer. Y Op. (Act y Cont. Pond. Por riesg. Total) y Total Req. De Pat. Efec. Por Riesgo de Crédito Op. Y Mercado.	962,515.98	96,251.60
	APR	Total
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y	-	132,278.05
Requerimiento de Colchones	-	-
Requerimiento de colchón de conservación	-	18,047.17
Total Requerimiento de Colchones	-	18,047.17
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	-	24,802.13
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional	-	15,620.32
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	-	15,620.32
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	-	21,466.92
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I	168,885.87	
Patrimonio Efectivo de Nivel I	168,885.87	
Patrimonio Efectivo de Nivel II	9,661.24	
Patrimonio Efectivo Total	178,547.11	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	129,919.10	
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	48,628.02	
Ratio de Capital Global (%)	18.55 %	