

CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO LOS ANDES S.A							REPORTE N° 4 - D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES		
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA							Al 30 de Setiembre del 2025 (En miles de Nuevos Soles)		
ACTIVO		2025	PASIVO Y PATRIMONIO		2025		APR		
DISPONIBLE		79,529	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		603,043		Monto		
Caja		9,752	Obligaciones a la Vista		235		Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Banco Central de Reserva del Peru		40,437	Obligaciones por Cuentas de Ahorro		38,626		Metodo Estandar		
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.		23,676	Obligaciones por Cuentas a Plazo		561,578		Total APR por R. de Créd. y Total		
Otras Disponibilidades		5,664	Otras Obligaciones		2,604		Req. de Patrim. Efec. por R. de Créd.		
FONDOS INTERBANCARIOS			FONDOS INTERBANCARIOS				Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		131	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS				Metodo Estandar		
Instrumentos Representativos de Capital		131	Depositos de Ahorro				Riesgo de Tasa de Interés		
Instrumentos Representativos de Deuda			Depositos a Plazo				Riesgo Cambiario		
INVERSIONES A VENCIMIENTO		9,219	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS				Total APR por R. de Mercado y Total Req. de Patrim. Efec. por R. de Merc.		
CARTERA DE CREDITOS		588,369	- Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú				Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Cartera de Créditos Vigentes		577,898	- Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais.				Método del Indicador Básico		
Cartera de Créditos Reestructurados			- Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros				Total APR por R. Oper. y Total Req. de Patrim Efectivo por R. Operacional		
Cartera de Creditos Refinanciados		20,106	- Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior				Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x		
Cartera de Creditos Vencidos		44,742	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN				Patrimonio Efectivo asignado a cubrir R. de Créd., Merc. y Oper.		
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial		6,568	DERIVADOS DE COBERTURA				Requerimiento de Colchones		
-S/. ..Provisiones para creditos.		-60,945	Cuentas POR PAGAR		10,197		Requerimiento de colchón de conservación		
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			PROVISIONES		454		Total requerimiento de colchones		
DERIVADOS DE COBERTURA			Provision para Creditos Contingentes				Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		
Cuentas POR COBRAR		1,564	Provision para litigios y demandas		454		Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
Otras Cuentas por Cobrar		1,564	Otros				Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS			IMPUESTOS CORRIENTES				Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		
Bienes Realizables			IMPUESTO DIFERIDO				Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		
Bienes Recib. en Pago y Adjudicados			OTROS PASIVOS		939		Patrimonio Efectivo		
PARTICIPACIONES			TOTAL DEL PASIVO		614,633		Capital Ordinario de Nivel I		
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			PATRIMONIO		113,082		Patrimonio Efectivo de Nivel I		
Otras			Capital Social		110,231		Patrimonio Efectivo de Nivel II		
INMUEBLES MOB. Y EQUIPO		10,056	Capital Adicional		34,179		Patrimonio Efectivo Total		
ACTIVO INTANGIBLE		9,657	Reservas				Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		
Plusvalia		2,272	Ajustes al Patrimonio				Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		
Otros Activos intangibles		7,385	Resultados Acumulados		-35,340		Ratio de Capital Global (%)		
IMPUESTOS CORRIENTES		6,068	Resultado Neto del Ejercicio		4,012		ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
IMPUESTO DIFERIDO		10,259	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		727,715		Al 30 de Setiembre del 2025 (En miles de Nuevos Soles)		
OTROS ACTIVOS		12,861	1. Finan. Recib. Con garan. De cartera de Créditos.				2025		
TOTAL DEL ACTIVO		727,715	MONTO DE				RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		
ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS			CONTRAPARTE				Otro Resultado Integral:		
Al 30 de Setiembre del 2025 (En miles de Nuevos Soles)			PLAZO DEL CONTRATO				Participacion en Otro Resultado Integral de subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		
1. Finan. Recib. Con garan. De cartera de Créditos.			DEUDA QUE RESPALDA				RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		
SIN MOVIMIENTO			LEGISLACION				CONTABILIDAD Y FINANZAS		
			JURISDICCION				CPCC. BRUNO ABAD QUISPE ZAPANA		
							CONTADOR GENERAL		
TOTAL		0			0		N° COLEGIATURA: 907		