CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO LOS ANDES S.A

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de Setiembre del 2026 (En miles de Nuevos Soles)

ACTIVO	2026	PASIVO Y PATRIMONIO	2026
DISPONIBLE	**89,669**	**OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**	**673,810**
Caja	11,086	Obligaciones a la Vista	206
Banco Central de Reserva del Peru	72,331	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	42,704
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.	3,742	Obligaciones por Cuentas a Plazo	628,137
Otras Disponibilidades	2,510	Otras Obligaciones	2,763
FONDOS INTERBANCARIOS		**FONDOS INTERBANCARIOS**	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**56**	**DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS**	
Instrumentos Representativos de Capital	56	Depositos de Ahorro	
Instrumentos Representativos de Deuda		Depositos a Plazo	
		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	**10,403**	*- Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú*	
CARTERA DE CREDITOS	**658,157**		
Cartera de Creditos Vigentes	644,305	*- Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País.*	
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	25,109	*- Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros*	
Cartera de Creditos Vencidos	48,040		
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	7,026	*- Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior*	
-S/. ..Provisiones para creditos……	-66,323		
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		Valores y Títulos	
DERIVADOS DE COBERTURA		**DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN**	
CUENTAS POR COBRAR	**1,900**	**DERIVADOS DE COBERTURA**	
Cuentas por Cobrar por Bs. y Ss. y Fideicomiso		**CUENTAS POR PAGAR**	**10,929**
Otras Cuentas por Cobrar	1,900	**PROVISIONES**	**364**
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS		Provision para Creditos Contingentes	
		Provision para litigios y demandas	364
Bienes Realizables		Otros	
Bienes Recib. en Pago y Adjudicados		**IMPUESTOS CORRIENTES**	
PARTICIPACIONES		**IMPUESTO DIFERIDO**	
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos		**OTROS PASIVOS**	**1,451**
Otras		**TOTAL DEL PASIVO**	**686,554**
INMUEBLES MOB. Y EQUIPO	**9,356**	**PATRIMONIO**	**117,132**
ACTIVO INTANGIBLE	**11,989**	Capital Social	110,231
Plusvalía	2,272	Capital Adicional	34,180
Otros Activos intangibles	9,717	Reservas	
IMPUESTOS CORRIENTES	**3,175**	Ajustes al Patrimonio	
IMPUESTO DIFERIDO	**3,431**	Resultados Acumulados	-33,328
OTROS ACTIVOS	**15,550**	Resultado Neto del Ejercicio	6,049
TOTAL DEL ACTIVO	**803,686**	**TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO**	**803,686**

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Al 30 de Setiembre del 2026 (En miles de Nuevos Soles)

1. Finan. Recib. Con garan. De cartera de Créditos.	MONTO DE ACTIVOS	CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
SIN MOVIMIENTO						
TOTAL	**0**			**0**		

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Setiembre del 2026 (En miles de Nuevos Soles)

	2026
INGRESOS POR INTERESES	**145,170**
Disponible	1,534
Inv. a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones a Vencimiento	271
Cartera de Creditos Directos	143,365
GASTOS POR INTERESES	**25,382**
Obligaciones con el Publico	25,361
Adeudos y Obligaciones Financieras	21
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	21
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	
Cuentas por Pagar	
Intereses de Cuentas por Pagar	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**119,788**
Provisiones para Creditos Directos	29,371
MARGEN FINANCIERO NETO	**90,417**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**11,021**
Ingresos por Creditos Indirectos	
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	
Ingresos Diversos	11,021
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**6,632**
Primas al Fondo de Seguros de Deposito	4,052
Gastos Diversos	2,580
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**94,806**
RESULTADO POR OP FINANCIERAS (ROF)	**5**
Inversiones a V.Razonable con cambios en resultados	
Inversiones a V.Razonable con cambios en resultados	
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	5
MARGEN OPERACIONAL	**94,811**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**76,095**
Gastos de Personal y Directorio	53,465
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	22,173
Impuestos y Contribuciones	457
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**2,834**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**15,881**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**260**
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados	-38
Deterioro de Inversiones	40
Provisión para Litigios y Demandas	258
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	**15,621**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-6,986
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IR	**8,635**
IMPUESTO A LA RENTA	-2,586
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**6,049**

REPORTE N° 4 - D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Al 30 de Setiembre del 2026 (En miles de Nuevos Soles)

	APR	Monto
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Metodo Estandar	689,991	68,999
Total APR por R. de Créd. y Total Req. de Patrim. Efec. por R. de Créd.	**689,991**	**68,999**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
Metodo Estandar	**937**	**94**
Riesgo de Tasa de Interés		
Riesgo Cambiario	937	94
Total APR por R. de Mercado y Total Req. de Patrim. Efec. por R. de Merc.	**937**	**94**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Método del Indicador Básico	172,732	17,273
Total APR por R. Oper. y Total Req. de Patrim Efectivo por R. Operacional	**172,732**	**17,273**
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x	**863,659**	**86,366**
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir R. de Créd., Merc. y Oper.		
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		16,194
Total requerimiento de colchones		16,194
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		12,416
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		12,420
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		**12,420**
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		12,420
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		105,143
Patrimonio Efectivo de Nivel I		105,143
Patrimonio Efectivo de Nivel II		6,059
Patrimonio Efectivo Total		111,202
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		**114,979**
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		-3,778
Ratio de Capital Global (%)		**12.88**

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de Setiembre del 2026 (En miles de Nuevos Soles)

	2026
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**6,049**
Otro Resultado Integral:	
Participacion en Otro Resultado Integral de subsidiarias asociadas y negocios conjuntos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**6,049**

CONTABILIDAD Y FINANZAS

CPCC. BRUNO ABAD QUISPE ZAPANA
CONTADOR GENERAL
N° COLEGIATURA: 907