caja arequipa

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Setiembre del 2026 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
Disponible	**1,858,664**
Caja	513,186
Banco Central de Reserva del Perú	1,220,985
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.	78,638
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	
Canje	7,259
Otras Disponibilidades	38,595
Fondos Interbancarios	**0**
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	**5**
Inversiones Disponibles para la Venta	**672,459**
Inversiones a Vencimiento	**232,195**
Cartera de Créditos	**10,378,032**
Cartera de Créditos Vigentes	10,418,624
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	175,355
Cartera de Créditos Vencidos	344,655
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	152,860
- S/..... Provisiones para creditos	-713,462
Derivados de Negociacion	**0**
Derivados de Cobertura	**1,847**
Cuentas por Cobrar	**47,502**
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	
Otras Cuentas por Cobrar	47,502
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	**1,830**
Bienes Realizables	
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,830
Participaciones	**1,432**
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,432
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	**266,263**
Activo Intangible	**25,474**
Impuestos Corrientes	**0**
Impuesto a la Renta Diferido	**77,662**
Otros Activos	**88,530**
Total del Activo	**13,651,896**

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	**9,920,340**
Obligaciones a la Vista	1,462
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	3,160,461
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,345,102
Otras Obligaciones	413,316
Fondos Interbancarios	**0**
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	**112,950**
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	27
Depósitos a Plazo	112,923
Adeudados y Obligaciones Financieras	**1,947,126**
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ.del País	1,030,792
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	598,426
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	61
Valores y Títulos	317,847
Derivados para Negociación	**0**
Derivados para Cobertura	**0**
Cuentas Por Pagar	**188,273**
Cuentas Por Pagar	188,273
Provisiones	**1,982**
Provisiones para Créditos Contingentes	390
Provisión para Litigios y Demandas	1,591
Otros	0
Impuestos Corrientes	**53,290**
Impuesto Diferido	**0**
Otros Pasivos	**73,050**
TOTAL PASIVO	**12,297,010**
PATRIMONIO	**1,354,886**
Capital Social	872,918
Capital Adicional	182
Reservas	238,112
Ajustes al Patrimonio	-2,786
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	246,460
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**13,651,896**
Riesgos y Compromisos Contingentes	517,982

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de setiembre del 2026 (En miles de soles)

CONCEPTOS	Total
INGRESOS POR INTERESES	**1,570,302**
Disponible	20,506
Fondos Interbancarios	582
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	28,864
Cartera de Creditos Directos	1,520,350
Otros ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	**336,430**
Obligaciones con el Público	235,938
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	3,703
Adeudos y Obligaciones Financieras	96,789
Cuentas por Pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,233,872**
Provisiones para Creditos Directos	351,436
MARGEN FINANCIERO NETO	**882,436**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**111,758**
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	111,758
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**54,045**
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	20,038
Gastos Diversos	34,007
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	**940,149**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**11,618**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	1,913
Inversiones Disponibles para la Venta	675
Resultado por Operaciones de Cobertura	-789
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	5
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	3,154
Otros	6,660
MARGEN OPERACIONAL	**951,766**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**557,880**
Gastos de Personal y Directorio	397,430
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	153,277
Impuestos y Contribuciones	7,174
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**45,239**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**348,647**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**1,324**
Provisión para Creditos Indirectos	5
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-170
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	565
Provisión para Litigios y Demandas	924
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	**347,323**
Otros Ingresos y Gastos	619
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**347,942**
Impuesto a la Renta	101,482
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**246,460**

REPORTE N° 4-D

Al 30 de setiembre del 2026 (En miles de soles)

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

CONCEPTOS	APR[10]	TOTAL[20]
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	11,769,038	1,176,904
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**11,769,038**	**1,176,904**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar		**4,612**
Riesgo de Tasa de Interés	37,495	3,749
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	8,629	863
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**46,124**	**4,612**
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	Total
Método Estándar Alternativo	600,887	60,089
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**600,887**	**60,089**
Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.	**12,416,048**	**1,241,605**
(IX)Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		**1,454,405**
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		232,801
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		0
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
(XIII) Total Requerimiento de colchones (4)		**232,801**
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		232,801
Requerimiento de patrimonio efectivo por riegos adicionales		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		176,536
(XVI) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		0
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		0
(XVIII) Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		**176,536**
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riegos adicionales		176,536
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		1,258,543
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,258,543
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		605,198
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		**1,863,742**
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		**1,650,941**
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		**212,800**
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		**15.01**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de setiembre del 2026 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	246,460
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-2815
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**243,645**

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de setiembre del 2026 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	228,750	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	471			

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Resolución S.B.S. N° 01065-2025