

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	2025
DISPONIBLE	33,132
Banco Central de Reservas del Peru	0
Banco y otras Empresas del Sistema Financiero del País	32,796
Otras disponibilidades	337
CARTERA DE CRÉDITOS	357,811
Cartera de Créditos Vigentes	357,441
Cartera de Créditos Refinanciados	971
Cartera de Créditos Vencidos	7,946
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	21,327
S/... Provisiones para Créditos	(29,873)
CUENTAS POR COBRAR	4,651
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	1
Otras Cuentas por Cobrar	4,650
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS Y ADJUDICADOS	2,207
Bienes Realizables	2,185
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	22
PARTICIPACIONES	0
Subsidiarias	0
INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO	15,060
ACTIVO INTANGIBLE	6,065
Otros Activos Intangibles	6,065
IMPUESTOS CORRIENTES	5,724
IMPUESTOS DIFERIDO	3,698
OTROS ACTIVOS	16,340
TOTAL DEL ACTIVO	444,690
PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	0
Otras Obligaciones	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	337,453
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	114,314
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y organismos Financieros	173,463
Otros adeudos y Obligaciones del país y del exterior	43
Valores y Títulos	49,633
CUENTAS POR PAGAR	9,457
PROVISIONES	3,258
Provision para litigios y demandas	959
Otros	2,300
IMPUESTOS CORRIENTES	0
IMPUESTOS DIFERIDO	4,255
OTROS PASIVOS	8,406
TOTAL DEL PASIVO	362,830
PATRIMONIO	81,860
Capital Social	68,915
Capital Adicional	0
Reservas	7,284
Resultados Acumulados	114
Resultados Neto del Ejercicio	5,548
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	444,690
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	118,020

	2025
INGRESOS POR INTERESES	55,682
Disponible	193
Cartera de Créditos Directos	55,488
GASTOS POR INTERESES	22,121
Adeudos y Obligaciones Financieras	22,121
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,299
Adeudos y Obligaciones con inst. Finan de Ext. Y Org	11,080
Comisiones y Otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financ.	1,396
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,345
Cuentas por Pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	33,561
Provisiones para Créditos Directos	3,616
MARGEN FINANCIERO NETO	29,945
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,274
Ingresos Diversos	15,274
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,751
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	38
Gastos Diversos	6,713
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING.Y GASTOS POR SERV. FINAN	38,468
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANERAS (ROF)	15
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0
Utilidad -Pérdida en Diferencia de Cambio	15
MARGEN OPERACIONAL	38,484
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	22,046
Gastos de Personal y Directorio	14,608
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros	7,085
Impuestos y Contribuciones	352
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,807
MARGEN OPERACIONAL NETO	14,631
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,908
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,958
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados	1,393
Provision para litigios y demandas	556
RESULTADOS DE OPERACIÓN	10,723
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,980)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,744
IMPUESTO A LA RENTA	(3,196)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,548

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Entre el 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2025
(Expresado en Miles de Soles)

	2025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,548
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas	
Otros ajustes	
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	5,548

Empresa:TOTAL SERVICIOS FINANCIEROS EMPRESA DE CREDITOS

Concepto	APR1	Total
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE CRÉDITO		
Método Estándar	411,806	41,181
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	411,806	41,181
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE MERCADO		165
Método Estándar	1,655	165
Riesgo Cambiario	1,655	165
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,655	165
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE OPERACIONAL		
Método del Indicador Básico	77,563	7,756
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	77,563	7,756
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	491,024	49,102
(X) PATRIMONIO EFECTIVO ASIGNADO A CUBRIR RIESGO DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL		79,889
REQUERIMIENTO DE COLCHONES		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		9,207
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		9,207
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		9,207
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS ADICIONALES		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		7,219
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		7,219
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		7,219
PATRIMONIO EFECTIVO		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		76,548
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		76,548
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		10,560
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		87,108
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		65,528
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		21,580
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		17.74%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
(RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001) AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025
(Expresado en Miles de Soles)

Contraparte	Plazo del Contrato	Monto de la cartera Cedida en garantía	Legislación	Jurisdicción	OTROS
COFIDE	37	78,393	PERUANA	PERU	PROPEM
RESPONSABILITY	10	10,924	LUXEMBURGO	LUXEMBURGO	PTMO MP
DEG	13	16,349	ALEMANA	ALEMANA	CTLP ME
FMO	22	19,466	HOLANDESA	HOLANDESA	DEVELOP
BLUEORCHARD	3	7,442	LUXEMBURGO	LUXEMBURGO	PTMO MP