

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
ACTIVO	2025
DISPONIBLE	37,178
Banco Central de Reservas del Peru	0
Banco y otras Empresas del Sistema Financiero del País	36,697
Otras disponibilidades	481
CARTERA DE CREDITOS	368,555
Cartera de Créditos Vigentes	369,604
Cartera de Créditos Refinanciados	1,110
Cartera de Créditos Vencidos	6,367
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	23,071
Sl... Provisiones para Créditos	(31,597)
CUENTAS POR COBRAR	5,116
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	1
Otras Cuentas por Cobrar	5,115
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS Y ADJUDICADOS	2,541
Bienes Realizables	2,541
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0
PARTICIPACIONES	0
Subsidiarias	0
INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO	15,147
ACTIVO INTANGIBLE	6,384
Otros Activos Intangibles	6,384
IMPUESTOS CORRIENTES	6,814
IMPUESTOS DIFERIDO	3,749
OTROS ACTIVOS	16,970
TOTAL DEL ACTIVO	462,454
PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0
Otras Obligaciones	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	362,555
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	142,426
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y organismos Financieros	165,140
Otros adeudos y Obligaciones del país y del exterior	218
Valores y Títulos	54,771
CUENTAS POR PAGAR	8,948
PROVISIONES	3,208
Provision para litigios y demandas	897
Otros	2,311
IMPUESTOS CORRIENTES	0
IMPUESTOS DIFERIDO	4,255
OTROS PASIVOS	3,551
TOTAL DEL PASIVO	382,517
PATRIMONIO	79,937
Capital Social	68,915
Capital Adicional	0
Reservas	7,284
Resultados Acumulados	114
Resultados Neto del Ejercicio	3,624
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	462,454
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	134,024
Área Responsable: Contabilidad	

ESTADO DE RESULTADOS Entre el 01 de Enero al 30 de Junio del 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
2025	
INGRESOS POR INTERESES	37,411
Disponible	44
Cartera de Créditos Directos	37,367
GASTOS POR INTERESES	14,659
Adeudos y Obligaciones Financieras	14,659
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,086
Adeudos y Obligaciones con inst. Financ. de Ext. Y Org	7,368
Comisiones y Otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financ.	928
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,277
Cuentas por Pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22,752
Provisiones para Créditos Directos	3,163
MARGEN FINANCIERO NETO	19,589
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,517
Ingresos Diversos	10,517
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,608
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25
Gastos Diversos	4,583
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING.Y GASTOS POR SERV. FINAN	25,498
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(116)
Ganancia (Perdida) en Participaciones	0
Utilidad -Perdida en Diferencia de Cambio	(116)
MARGEN OPERACIONAL	25,382
GASTOS DE ADMINISTRACION	14,276
Gastos de Personal y Directorio	9,473
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros	4,526
Impuestos y Contribuciones	278
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,206
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,900
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,960
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,451
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados	1,509
RESULTADOS DE OPERACION	6,940
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,277)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,663
IMPUESTO A LA RENTA	(2,039)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,624
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Entre el 01 de Enero al 30 de Junio del 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
2025	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,624
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	3,624

REPORTE N° 4-D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES (Vigente a partir del 1 enero del 2023)		
AL 30 DE JUNIO DEL 2025 (Expresado en Miles de Soles)		
Empresa: TOTAL SERVICIOS FINANCIEROS EMPRESA DE CREDITOS		
Concepto	APR1	Total
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE CRÉDITO		
Método Estándar	424,063	42,406
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	424,063	42,406
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE MERCADO		
Método Estándar	4,604	460
Riesgo Cambiario	4,604	460
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	4,604	460
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE OPERACIONAL		
Método del Indicador Básico	75,898	7,590
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	75,898	7,590
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total	504,565	50,456
(IX) PATRIMONIO EFECTIVO ASIGNADO A CUBRIR RIESGO DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL		78,251
REQUERIMIENTO DE COLCHONES		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		9,461
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		9,461
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		9,461
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS ADICIONALES		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		7,455
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		7,455
(XX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		7,455
PATRIMONIO EFECTIVO		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		74,367
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		74,367
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		11,340
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		85,706
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		67,372
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		18,334
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		16.99%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA (RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001) AL 30 DE JUNIO DEL 2025 (Expresado en Miles de Soles)						
Contraparte	Plazo del Contrato	Monto de la cartera Cedida en garantía	Legislación	Jurisdicción	OTROS	
COFIDE	36	87,093	PERUANA	PERU	PROPEM	
FMO	25	25,192	HOLANDESA	HOLANDESA	DEVELOP	
DEG	16	17,344	ALEMANA	ALEMANA	CTLP ME	
RESPONSABILITY	13	16,921	LUXEMBURGO	LUXEMBURGO	PTMO MP	
BLUE ORCHARD	6	15,472	LUXEMBURGO	LUXEMBURGO	PTMO MP	
INCOFIN	3	4,676	BELGA	BELGA	PTMO MP	