

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
ACTIVO	2025
<b>DISPONIBLE</b>	<b>33,132</b>
Banco Central de Reservas del Peru	0
Banco y otras Empresas del Sistema Financiero del País	32,796
Otras disponibilidades	337
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>357,811</b>
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
Si... Provisiones para Créditos	(29,873)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4,651</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	1
Otras Cuentas por Cobrar	4,650
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS Y ADJUDICADOS</b>	<b>2,207</b>
Bienes Realizables	2,185
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	22
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>0</b>
Subsidiarias	0
<b>INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>15,060</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>6,065</b>
Otros Activos Intangibles	6,065
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>5,724</b>
<b>IMPUESTOS DIFERIDO</b>	<b>3,698</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16,340</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>444,690</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>0</b>
Otras Obligaciones	0
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>337,453</b>
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
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9,457</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>3,258</b>
Provision para litigios y demandas	959
Otros	2,300
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0</b>
<b>IMPUESTOS DIFERIDO</b>	<b>4,255</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>8,406</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>362,830</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>81,860</b>
Capital Social	68,915
Capital Adicional	0
Reservas	7,284
Resultados Acumulados	114
Resultados Neto del Ejercicio	5,548
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>444,690</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>118,020</b>
Área Responsable: Contabilidad	

ESTADO DE RESULTADOS Entre el 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
2025	
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>55,682</b>
Disponible	193
Cartera de Créditos Directos	55,488
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>22,121</b>
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>22,121</b>
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
<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>0</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>33,561</b>
Provisiones para Créditos Directos	3,616
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>29,945</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>15,274</b>
Ingresos Diversos	15,274
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>6,751</b>
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	38
Gastos Diversos	6,713
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE ING.Y GASTOS POR SERV. FINAN</b>	<b>38,468</b>
<b>RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>15</b>
Ganancia (Perdida) en Participaciones	0
Utilidad -Perdida en Diferencia de Cambio	15
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>38,484</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>22,046</b>
Gastos de Personal y Directorio	14,608
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros	7,085
Impuestos y Contribuciones	352
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>1,807</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>14,631</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>3,908</b>
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
<b>RESULTADOS DE OPERACION</b>	<b>10,723</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(1,980)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>8,744</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(3,196)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,548</b>
<b>ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	
Entre el 01 de Enero al 30 de Setiembre del 2025	
(Expresado en Miles de Soles)	
	2025
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,548</b>
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	
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>5,548</b>

REPORTE N° 4-D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES (Vigente a partir del 1 enero del 2023)		
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025 (Expresado en Miles de Soles)		
Empresa: TOTAL SERVICIOS FINANCIEROS EMPRESA DE CREDITOS		
Concepto	APR1	Total
<b>REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE CRÉDITO</b>		
Método Estándar	411,806	41,181
<b>Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>	<b>411,806</b>	<b>41,181</b>
<b>REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE MERCADO</b>		
Método Estándar	1,655	165
Riesgo Cambiario	1,655	165
<b>Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>1,655</b>	<b>165</b>
<b>REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE OPERACIONAL</b>		
Método del Indicador Básico	77,563	7,756
<b>Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>77,563</b>	<b>7,756</b>
<b>Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total</b>	<b>491,024</b>	<b>49,102</b>
<b>(IX) PATRIMONIO EFECTIVO ASIGNADO A CUBRIR RIESGO DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL</b>		<b>79,889</b>
<b>REQUERIMIENTO DE COLCHONES</b>		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		9,207
<b>(XIII) Total requerimiento de colchones (4)</b>		<b>9,207</b>
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		9,207
<b>REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS ADICIONALES</b>		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		7,219
<b>(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales</b>		<b>7,219</b>
(XX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		7,219
<b>PATRIMONIO EFECTIVO</b>		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		76,548
<b>(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I</b>		<b>76,548</b>
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		10,560
<b>(XXIII) Patrimonio Efectivo Total</b>		<b>87,108</b>
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		65,528
<b>(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo</b>		<b>21,580</b>
<b>(XXVI) Ratio de Capital Global (%)</b>		<b>17.74%</b>

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 Cedita en garantía	Legislación	Jurisdicción	OTROS
COFIDE	37	78,393	PERUANA	PERU	PROPTEM
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