

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
ACTIVO	2025
DISPONIBLE	14,684
Banco Central de Reservas del Peru	0
Banco y otras Empresas del Sistema Financiero del País	14,245
Otras disponibilidades	439
CARTERA DE CREDITOS	357,334
Cartera de Créditos Vigentes	354,677
Cartera de Créditos Refinanciados	707
Cartera de Créditos Vencidos	9,587
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	19,562
Sl... Provisiones para Créditos	(27,198)
CUENTAS POR COBRAR	4,062
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	1
Otras Cuentas por Cobrar	4,061
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS Y ADJUDICADOS	1,289
Bienes Realizables	1,289
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0
PARTICIPACIONES	0
Subsidiarias	0
INMUEBLE MOBILIARIO Y EQUIPO	15,081
ACTIVO INTANGIBLE	5,671
Otros Activos Intangibles	5,671
IMPUESTOS CORRIENTES	0
IMPUESTOS DIFERIDO	2,966
OTROS ACTIVOS	14,252
TOTAL DEL ACTIVO	415,340
PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0
Otras Obligaciones	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	317,465
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	109,142
Adeudos y Obligaciones con Empresas de organismos Financieros	162,902
Otros adeudos y Obligaciones del país y del exterior	2
Valores y Títulos	45,418
CUENTAS POR PAGAR	8,151
PROVISIONES	1,962
Provision para litigios y demandas	907
Otros	1,055
IMPUESTOS CORRIENTES	1,446
IMPUESTOS DIFERIDO	3,866
OTROS PASIVOS	4,514
TOTAL DEL PASIVO	337,403
PATRIMONIO	77,937
Capital Social	68,915
Capital Adicional	0
Reservas	7,284
Resultados Acumulados	-6,025
Resultados Neto del Ejercicio	7,764
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	415,340
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	111,539
Área Responsable: Contabilidad	

ESTADO DE RESULTADOS Entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
2025	
INGRESOS POR INTERESES	73,441
Disponible	295
Cartera de Créditos Directos	73,146
GASTOS POR INTERESES	28,987
Adeudos y Obligaciones Financieras	28,987
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,150
Adeudos y Obligaciones con inst. Finan de Ext. Y Org	14,716
Comisiones y Otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financ.	1,821
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	3,298
Cuentas por Pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	44,454
Provisiones para Créditos Directos	3,259
MARGEN FINANCIERO NETO	41,195
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,290
Ingresos Diversos	20,290
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,837
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	50
Gastos Diversos	8,787
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING.Y GASTOS POR SERV. FINAN	52,648
RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(12)
Ganancia (Perdida) en Participaciones	0
Utilidad -Perdida en Diferencia de Cambio	(12)
MARGEN OPERACIONAL	52,636
GASTOS DE ADMINISTRACION	30,238
Gastos de Personal y Directorio	19,461
Gastos por Servicios Recibidos por Terceros	10,281
Impuestos y Contribuciones	495
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,423
MARGEN OPERACIONAL NETO	19,975
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,830
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,396
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados	1,878
Provision para litigios y demandas	556
RESULTADOS DE OPERACION	15,145
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,142)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	13,002
IMPUESTO A LA RENTA	(5,238)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,764
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 (Expresado en Miles de Soles)	
2025	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,764
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	7,764
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	7,764

REPORTE N° 4-D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES (Vigente a partir del 1 enero del 2023)		
AL 31 DE DICIEMBRE 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	403,766	40,377
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	403,766	40,377
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE MERCADO		
Método Estándar	4,321	432
Riesgo Cambiario	4,321	432
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	4,321	432
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE OPERACIONAL		
Método del Indicador Básico	77,049	7,705
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	77,049	7,705
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total	485,135	48,514
(IX) PATRIMONIO EFECTIVO ASIGNADO A CUBRIR RIESGO DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL		75,176
REQUERIMIENTO DE COLCHONES		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		9,096
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		9,096
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		9,096
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS ADICIONALES		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		7,086
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		7,086
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		7,086
PATRIMONIO EFECTIVO		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		72,957
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		72,957
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		9,305
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		82,262
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		64,696
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		17,566
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		16.96%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA (RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001) AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 (Expresado en Miles de Soles)						
Contraparte	Plazo del Contrato	Monto de la cartera Cedida en garantía	Legislación	Jurisdicción	OTROS	
COFIDE	34	70,885	PERUANA	PERU	PROPEN	
RESPONSABILITY	7	10,516	LUXEMBURGO	LUXEMBURGO	PTMO MP	
DEG	10	11,597	ALEMANA	ALEMANA	CTLP ME	
FMO	19	18,898	HOLANDESA	HOLANDESA	DEVELOP	

PAS+PAT 415,340
ACT 415,340
0

111,895