RTC

Reporte de Sostenibilidad 2025

Empresa B Certificada



Nombre legal	**LATAM FINANCIAL SERVICES S.A.C.**
Nombre comercial	RTC
País	Perú
Sede	Lima, Perú
Año de fundación	2017
Registro SBS	Casa de préstamos - Oficio 2023-03871
RUC	20602554911
Período del reporte	1 de enero al 31 de diciembre de 2025
Marco de reporte	GRI Universal Standards 2021

Índice

01	Carta del CEO	04
02	Sobre este reporte	05
03	Quiénes somos y cómo funcionamos	06
04	El impacto que generamos	08
05	Cómo nos gobernamos	09
06	Nuestro Bono Social 2025	11
07	Resultados del Bono Social	13
08	Hacia dónde vamos en finanzas sostenibles	15
09	Análisis de Doble Materialidad	16
10	Los temas que más nos importan	17
11	Nuestra hoja de ruta ESG 2026-2030	19
12	Desempeño económico	20
13	Cómo gestionamos los riesgos	22
14	Seguridad de la información y privacidad de datos	23
15	Gobierno corporativo, ética y cumplimiento	25
16	Nuestra cartera y el impacto en los clientes	27
17	Nuestro equipo	29
18	Diversidad e inclusión	31
19	Inclusión financiera	32
20	Nuestra huella de carbono	33
21	Consumo de energía	36
22	Riesgo ambiental en nuestra cartera	36
23	Índice de contenidos GRI	37
24	Nota metodológica	40
25	Glosario	42
26	Alineación con los ODS	43

Carta del CEO

En RTC creemos que las finanzas pueden cambiar vidas. Lo vemos todos los días: cuando una familia logra reducir su deuda, cuando un emprendedor accede al capital que necesita para seguir creciendo, o cuando una persona puede finalmente mejorar su vivienda después de años postergándolo.

El Perú enfrenta brechas estructurales importantes en inclusión financiera. Millones de personas y empresas con activos, capacidad de pago y proyectos de desarrollo no logran acceder al sistema financiero tradicional. Nuestro modelo busca responder a esa realidad: a través de créditos con garantía inmobiliaria, facilitamos acceso a liquidez responsable para trabajadores independientes, microempresarios, familias que buscan mejorar su vivienda y personas que necesitan reorganizar sus finanzas para recuperar estabilidad financiera. Asimismo, apoyamos a empresas e inmobiliarias que requieren financiamiento para impulsar sus operaciones, desarrollar proyectos y seguir creciendo.

Desde que empezamos en 2017, hemos trabajado para dar acceso al crédito a personas y empresas que el sistema financiero tradicional no atiende adecuadamente. Trabajadores independientes, microempresarios, familias con activos, pequeñas empresas e inmobiliarias con potencial de crecimiento. Esas son las personas y organizaciones por las que existimos.

El 2025 fue un año de consolidación institucional para RTC. La emisión de nuestro primer Bono Social, respaldado por una Second Party Opinión y alineado a los Principios de Bonos Sociales del ICMA marcó un hito fundamental. Formalizamos ante nuestros stakeholders algo que siempre fue parte de nuestro ADN: el compromiso con el impacto social. Este es nuestro primer Reporte de Sostenibilidad. Lo escribimos con honestidad: de manera transparente contamos quiénes somos, cómo gestionamos los temas que más importan, y hacia dónde vamos.

También en 2025, RTC fue reconocida como Empresa B, un reflejo de que nuestro compromiso con el impacto positivo no es declarativo, sino verificable. Somos una organización en crecimiento, con la ambición y la disciplina de las grandes instituciones financieras que admiramos. La sostenibilidad no es un destino, es la forma en que elegimos hacer las cosas, todos los días. Gracias a nuestros clientes, inversionistas y equipo por confiar en nosotros. Este camino recién empieza, y estamos convencidos de que el mayor impacto aún está por venir.



Nicolás Mendoza del Solar

Gerente General, RTC

Lima, Perú | 2026

Sobre este reporte

Periodo y alcance

Este es el primer Reporte de Sostenibilidad de RTC. Cubre el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025 e incluye las operaciones de **LATAM FINANCIAL SERVICES S.A.C.,** que es nuestro principal vehículo de financiamiento.

Al ser el primer ejercicio de reporte formal, no existen períodos anteriores contra los cuales hacer comparaciones (GRI 2-4).

Marco de referencia

Seguimos los Estándares GRI (Global Reporting Initiative) Universal Standards 2021. GRI es el marco más usado en el mundo para reportar sostenibilidad. Nos ayuda a organizar la información de forma clara y comparable.

Declaración GRI

RTC ha elaborado este reporte de acuerdo con los Estándares GRI durante el período 1 de enero al 31 de diciembre de 2025.

Contacto

Área responsable
Comité de Sostenibilidad, RTC

Correo
administracion@rtc.pe

Sitio web
rtc.pe

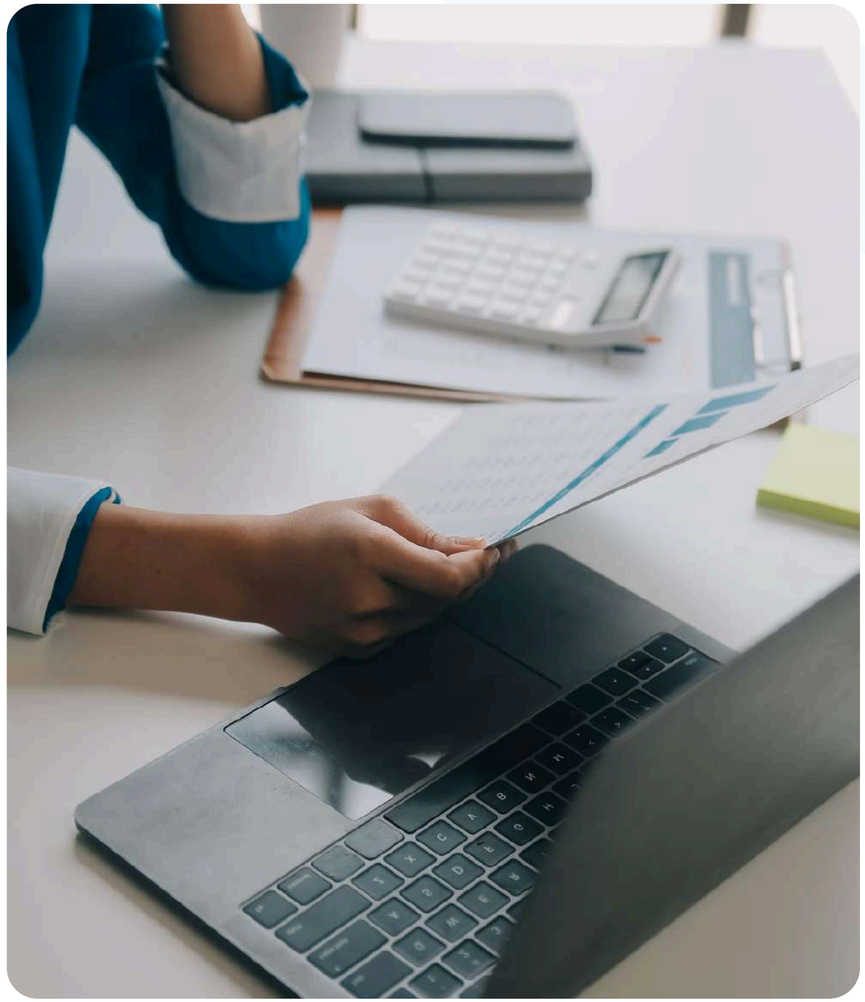
Quiénes somos y cómo funcionamos

RTC es una institución financiera no bancaria peruana especializada en créditos con garantía inmobiliaria. Brindamos financiamiento a personas, empresas e inmobiliarias que cuentan con activos y capacidad de pago, pero que no siempre encuentran una solución adecuada dentro del sistema financiero tradicional.

Operamos de forma 100% remota y digital, sin sucursales físicas, lo que nos permite atender clientes en todo el país con procesos ágiles y eficientes. Estamos registrados ante la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) como Empresa de Préstamos y cumplimos con la normativa aplicable en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Nuestro modelo combina financiamiento responsable con estructuras especializadas que nos permiten canalizar recursos de inversionistas hacia la economía real. Para ello operamos a través de fideicomisos y otras estructuras de garantía que respaldan nuestras operaciones crediticias y fortalecen la protección de inversionistas y clientes.

Los fideicomisos constituye nuestro principal vehículo de financiamiento. A través de ellos emitimos instrumentos dirigidos a inversionistas institucionales y transformamos esos recursos en crédito para personas, empresas e inmobiliarias. La solidez de este modelo se refleja en las clasificaciones de riesgo obtenidas por nuestro vehículo principal, que evolucionaron de A- en 2022 a AAA por JCR Latam en 2024.



¿A quiénes servimos?

- Personas con deudas altas que quieren ordenar sus finanzas
- Microempresarios y dueños de pequeñas empresas que necesitan capital
- Familias que quieren mejorar o ampliar su vivienda
- Trabajadores independientes o informales que no califican en bancos
- Adultos mayores y mujeres jefas de hogar con acceso limitado al crédito
- Empresas que requieren financiamiento respaldado por activos inmobiliarios.
- Empresas inmobiliarias que buscan financiamiento para desarrollar proyectos





Somos Empresa B

En julio de 2025, RTC obtuvo la certificación como Empresa B. Esta certificación, otorgada por B Lab, reconoce a empresas que cumplen altos estándares de desempeño social, ambiental, transparencia y gobernanza.

Para RTC, la certificación representa una validación independiente de nuestro compromiso con generar impacto positivo a través de nuestro modelo de negocio. Los resultados obtenidos reflejan fortalezas en gobernanza, gestión de personas, relación con la comunidad y generación de valor para nuestros clientes.

El impacto que generamos

El impacto social de RTC no es un programa aparte. Es parte del negocio. Cada préstamo que damos tiene el potencial de cambiar la situación financiera de una persona o una familia. Segregamos la cartera con impacto social y estos son los resultados.



El impacto en números de nuestra cartera social

518
Préstamos activos sociales

83%
Clientes con acceso limitado al crédito formal

26%
Mujeres o adultos mayores de 60 años

32.18 %
Microempresarios y MYPE

¿Cómo impactamos?

Damos alivio a la crisis económica

Muchos de nuestros clientes llegan con varias deudas y una cuota mensual que no pueden sostener. Los ayudamos a consolidarlas en una sola operación, con una cuota menor. Eso les devuelve tranquilidad y capacidad económica.

Impulsamos emprendedores

Para los microempresarios que tienen un inmueble pero no califican en un banco, somos la puerta de entrada al crédito formal. Con ese capital pueden comprar insumos, equiparse o crecer.

Mejoramos viviendas

Financiamos mejoras, ampliaciones y remodelaciones para familias que no acceden a los programas de vivienda del Estado. Una vivienda mejor es calidad de vida.

Cómo nos gobernamos

Tenemos una estructura de gobierno sólida. Nuestro directorio es 100% independiente, lo que significa que ninguno de sus miembros trabaja en la gestión del día a día de RTC.

Directorio 2025 (100% independiente, desde 2024)

Lilian Rocca

Directora independiente

Más de 40 años en el mercado de valores. Ex Superintendente del Mercado de Valores del Perú. Directora en empresas del Grupo MAPFRE.

Enrique Santa Gadea

Director independiente

Más de 25 años en banca. Director y Gerente de Riesgos en BanBif, Agrobanco e Interbank.

Piero Voivodic Pérez

Director independiente

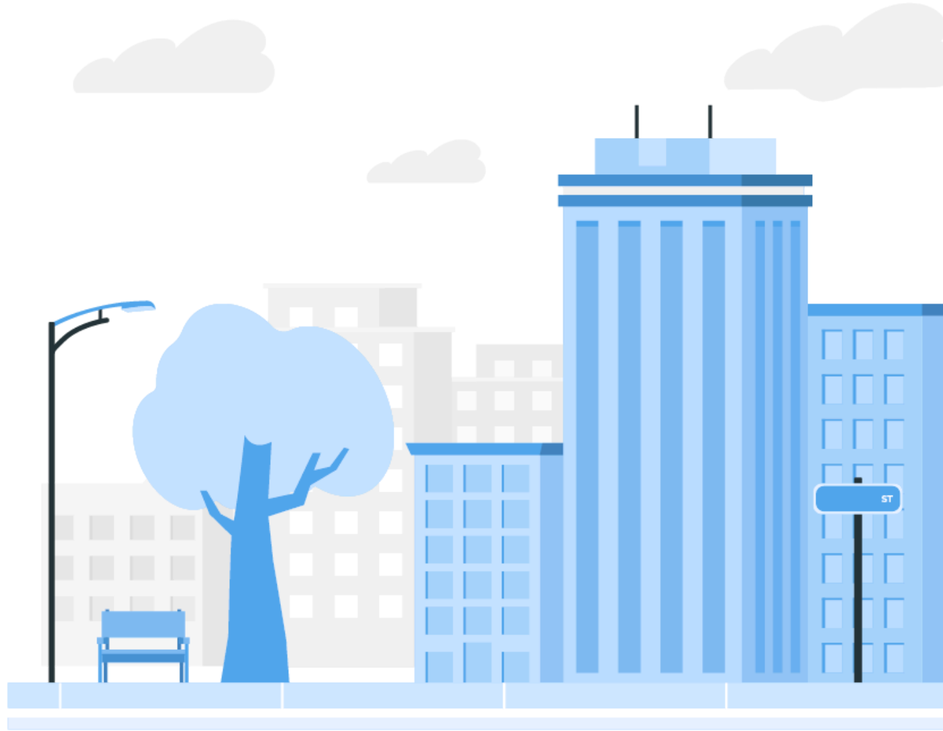
Más de 20 años en el mercado financiero. Ex CEO de P&D Andina Alimentos S.A. y ex CFO de Lindcorp.

Equipo gerencial

Nicolás Mendoza del Solar Gerente General	Administrador de Empresas de la UP. Más de 15 años en finanzas y desarrollo de negocios.
Martín Mendoza del Solar Gerente Corporativo	Ingeniero de Sistemas de la PUCP. Más de 20 años desarrollando productos tecnológicos y financieros.
Sully Siucho Gerente Comercial	Administradora de Empresas de la UP. Más de 15 años en marketing y desarrollo de negocios.

Nuestros comités

Comité de Riesgos	Supervisa los riesgos financieros, operativos y de cartera.
Comité de Inversiones	Conformado desde 2024, supervisa las decisiones de inversión del Fideicomiso RTC.
Comité de Cumplimiento	Supervisa el cumplimiento normativo, la ética y la prevención de lavado de activos.
Comité de Sostenibilidad	Creado en 2026 para coordinar nuestra agenda ESG y hacer seguimiento a los compromisos de sostenibilidad.



Nuestro Bono Social 2025

En 2025 emitimos nuestro primer Bono Social. Fue un hito importante: por primera vez formalizamos ante el mercado de capitales lo que siempre fue parte de nuestra esencia: el compromiso con el impacto social.

Segunda Opinión Independiente (SPO)

Pacific Corporate Sustainability (PCS), empresa del Grupo Pacific Credit Rating y verificadora certificada por Climate Bonds Standard Board, revisó y validó nuestro Marco del Bono Social. Su conclusión: estamos alineados con los cuatro componentes de los Principios de Bonos Sociales del ICMA 2025.



Uso de los fondos del Bono Social

Categoría	¿A quién ayuda?	¿Cómo califica?
Vivienda asequible	Familias que quieren mejorar, ampliar o remodelar su vivienda.	Ingresos menores a S/ 3,390 al mes, condición laboral mixta o informal, o acceso limitado al crédito.
Alivio por crisis económica	Personas con deudas altas que necesitan ordenar sus finanzas.	Ratio deuda/ingreso mayor al 40%, más de 3 obligaciones vigentes, o con historial de atrasos.
Avance, empoderamiento y emprendimiento	Microempresarios, MYPE, mujeres jefas de hogar y adultos mayores.	MYPE, microempresarios, mujeres jefas de hogar, adultos mayores de 60 años con exclusión financiera.

¿Con qué Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) estamos alineados?

ODS	Lo que hacemos
ODS 1: Fin de la pobreza	Ayudamos a clientes sobreendeudados a recuperar estabilidad financiera.
ODS 5: Igualdad de género	Financiamos a mujeres jefas de hogar para sus emprendimientos y viviendas.
ODS 8: Trabajo decente	Apoyamos microempresas y MYPE para crecer y formalizarse.
ODS 10: Reducción de desigualdades	Damos acceso al crédito a personas que el sistema bancario no atendía.
ODS 11: Ciudades sostenibles	Financiamos mejoras de vivienda para familias vulnerables.



Gestión de los fondos del Bono Social

Todos los fondos van a una cuenta dedicada dentro del fideicomiso. Solo se pueden usar en préstamos que cumplan los criterios de elegibilidad. El área de finanzas y cumplimiento hace auditorías periódicas para asegurarse de que así sea. Si algún préstamo deja de cumplir los criterios, sale de la cartera elegible y los fondos se reasignan a uno que sí cumpla.

Resultados del Bono Social

Cada año publicamos un informe de asignación de fondos y un informe de impacto, con el objetivo de transparentar tanto el uso de los recursos del Bono Social como los resultados generados en las poblaciones beneficiadas. A continuación, presentamos los principales resultados de 2025.



Asignación de fondos de bono Social

Concepto	2025
Monto total emitido del Bono Social	87 MM - monto total del bono
Porcentaje del bono asignado	100% asignado a cartera social elegible
Total de créditos elegibles	518 - número de créditos

Impacto por categoría (2025)

Categoría	Indicador	Resultado 2025
Vivienda asequible	Personas alcanzadas	349 - personas - vivienda*
Vivienda asequible	Monto desembolsado	13MM - monto - vivienda
Vivienda asequible	N° Viviendas que mejoraron sus condiciones	109 - 21% viviendas mejoradas
Alivio por crisis económica	Deudores sobreendeudados financiados	237 - 46% deudores - alivio
Alivio por crisis económica	Deudores que se reinsertaron a la banca tradicional (histórico)	135 -17% reinserción a banca tradicional
Alivio por crisis económica	Reducción promedio de la tasa de interés (%)**	-
Alivio por crisis económica	N° Clientes que mejoraron su tasa morosidad (histórico)	88 - 11% mejora de tasa de morosidad
Avance y empoderamiento	Microempresas financiadas	167 - microempresas
Avance y empoderamiento	Distribución según ingresos MYPE (Micro y Pequeña) (%)**	-
Avance y empoderamiento	Mujeres beneficiadas	136 -26% mujeres
Avance y empoderamiento	Adultos mayores de 60 años beneficiados	63 - 12% adultos mayores
Avance y empoderamiento	Personas que accedieron a formalización (histórico)	140 - 17% formalización

*Considera la cantidad de créditos destinados a vivienda asequible, multiplicada por el promedio de 3.2 habitantes por vivienda, según el INEI.
**Debido a que la medición de estas métricas se inició recién en 2025, aún no se cuenta con información histórica suficiente para realizar estimaciones. Estas serán proyectadas para el 2026.

Hacia dónde vamos en finanzas sostenibles

El Bono Social de 2025 es el punto de partida, no el destino. Tenemos ambición de ser un referente en finanzas sostenibles en el Perú.

Lo que viene

Seguir emitiendo Bonos Sociales a medida que crezca nuestra cartera.

Explorar productos verdes: financiamiento para viviendas más resistentes al clima, construcciones anti-huaycos, o inmuebles con sistemas de agua eficientes.

Posicionarnos como referente frente a nuestros stakeholders.

El análisis sectorial realizado en 2026 identificó oportunidades relevantes para RTC en el ecosistema de finanzas sostenibles. Nuestro modelo digital y nuestra cercanía con segmentos históricamente subatendidos nos permiten desarrollar propuestas de valor diferenciadas y con potencial de impacto.



Análisis de Doble Materialidad

En el primer trimestre de 2026, realizamos por primera vez un análisis de doble materialidad con el objetivo de identificar los temas ambientales, sociales y de gobernanza más relevantes para RTC.

Hablamos de “doble” materialidad porque analizamos estos temas desde dos perspectivas: el impacto que RTC genera en el entorno y el impacto que los factores externos pueden tener sobre nuestro negocio. Este enfoque nos permite identificar y priorizar los temas más relevantes para nuestra gestión y toma de decisiones.

¿Cómo lo hicimos?

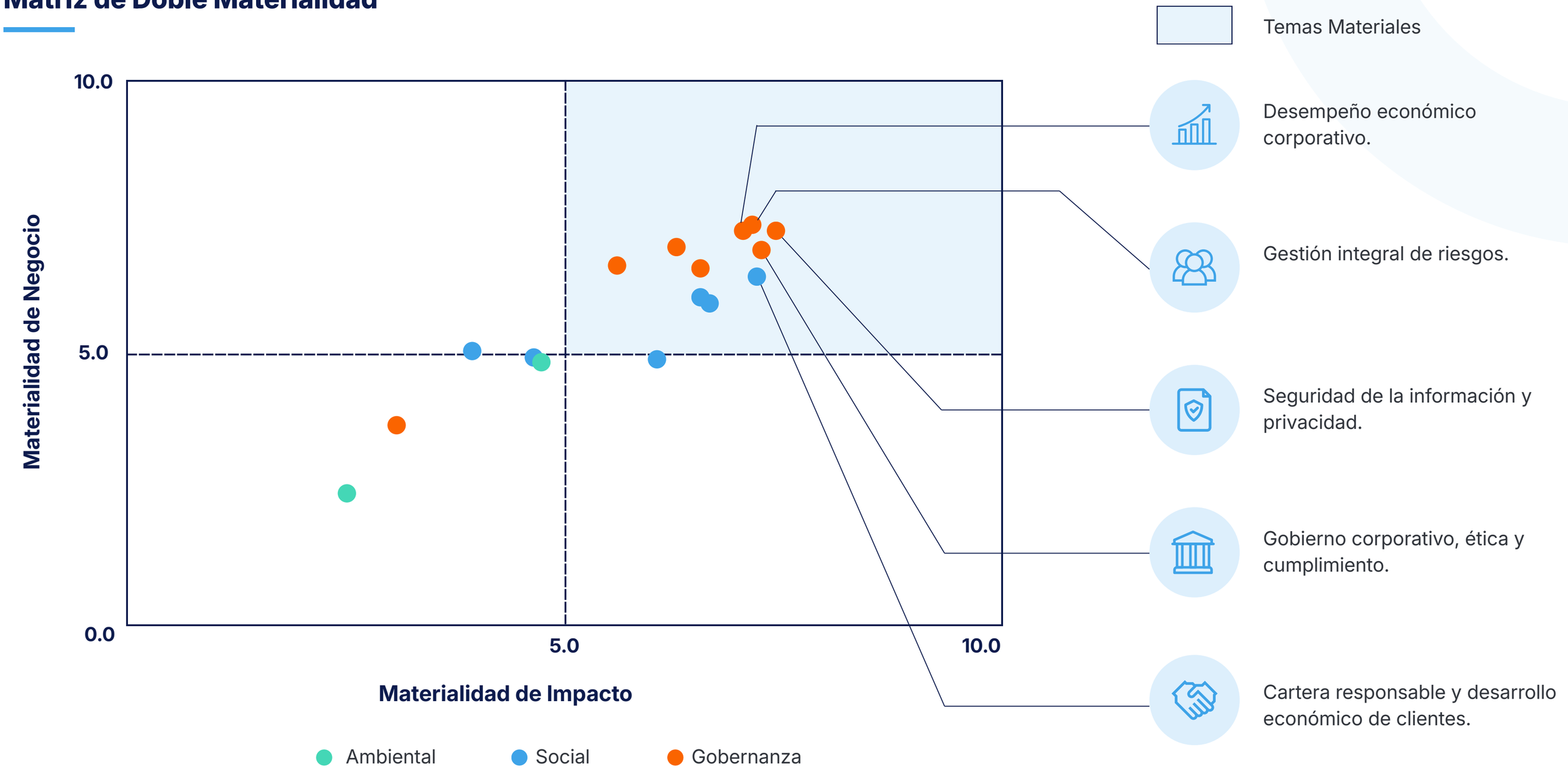
	Etapa	Qué hicimos
1	**Entendimos el negocio**	Conversamos con el equipo de RTC sobre cómo operamos, quiénes son nuestros stakeholders y qué riesgos y oportunidades vemos.
2	**Miramos el sector**	Analizamos reportes de sostenibilidad y prácticas ESG de entidades financieras comparables y referentes del sector.
3	**Evaluamos los temas**	Analizamos 16 temas ESG midiendo su impacto y su relevancia financiera para RTC.
4	**Validamos los resultados**	El equipo de RTC revisó y ajustó los resultados para asegurarnos de que reflejen bien nuestra realidad.

Los temas que más nos importan

A partir de este análisis, identificamos los temas ESG con mayor relevancia para nuestro negocio y nuestros grupos de interés. Los cinco temas con mayor puntuación combinada son los que hoy orientan nuestra estrategia de sostenibilidad y la estructura de este reporte.

Tema	Descripción
Seguridad de la información y privacidad	Protección de datos personales y financieros de clientes e inversionistas, ciberseguridad, gestión ética de la información y prevención de brechas de seguridad.
Gestión integral de riesgos	Identificación, evaluación y mitigación de riesgos financieros, operativos, reputacionales y estratégicos que puedan afectar la estabilidad de la empresa.
Desempeño económico corporativo	Sostenibilidad financiera de la empresa, incluyendo rentabilidad, crecimiento de cartera, eficiencia operativa, calidad de activos y estabilidad del modelo de negocio.
Gobierno corporativo, ética y cumplimiento	Estructuras de gobernanza, códigos de conducta, prevención de conflictos de interés, cumplimiento regulatorio y mecanismos de supervisión que aseguren integridad institucional.
Cartera responsable y desarrollo económico de clientes	Gestión prudente del crédito mediante evaluación adecuada de capacidad de pago, mantenimiento de baja morosidad y promoción de financiamiento que contribuya al crecimiento económico de los clientes, especialmente emprendedores y MYPE.

Matriz de Doble Materialidad



Nuestra hoja de ruta ESG 2026-2030



Organizamos nuestra estrategia en tres etapas. Queremos ser honestos sobre dónde estamos y hacia dónde vamos.

1

Fortalecimiento de bases ESG

Enfoque

Consolidar los primeros pilares de gestión y transparencia en sostenibilidad.

Prioridades

- Primer reporte de sostenibilidad.
- Medición de huella de carbono.
- Formalización de políticas y KPIs ESG.
- Fortalecimiento de la gobernanza de sostenibilidad.

2

Integración y sistematización

Enfoque

Incorporar progresivamente criterios ESG en procesos clave del negocio y gestión de riesgos.

Prioridades

- Desarrollo de métricas de impacto.
- Integración de información financiera y ESG.
- Fortalecimiento del análisis de riesgos climáticos.
- Desarrollo de iniciativas de talento y cultura organizacional.

3

Consolidación y diferenciación

Enfoque

Explorar oportunidades de innovación en finanzas sostenibles y fortalecer el posicionamiento ESG de RTC.

Prioridades

- Desarrollo progresivo de productos financieros sostenibles.
- Incorporación de criterios ambientales y sociales en decisiones relevantes del negocio.
- Fortalecimiento de capacidades de medición de impacto.

Desempeño económico

RTC cerró 2025 con una cartera saludable y en crecimiento. Nuestro modelo de negocio es simple: originamos préstamos de calidad, los colocamos en nuestros vehículos de financiamiento y atraemos inversionistas institucionales que confían en nuestra gestión.

La calidad de la cartera es nuestra métrica más importante. Una tasa de mora controlada no solo protege a los inversionistas, sino que también significa que estamos prestando bien, a personas que realmente pueden pagar.

En 2025 emitimos nuestro primer Bono Social, lo que nos abrió acceso a nuevas fuentes de financiamiento con criterios ESG. Ese es el camino que queremos seguir: crecer de forma sostenible, con inversionistas que compartan nuestra visión de impacto.

La sostenibilidad financiera no es un fin en sí mismo para RTC. Es lo que nos permite seguir existiendo y seguir ayudando a más personas.

¿Qué tiene que ver el clima con nuestra cartera?

Como financiamos inmuebles con garantía inmobiliaria, los riesgos climáticos nos afectan. Si un huayco o una inundación daña un inmueble que respalda un préstamo, el valor de esa garantía baja.

En 2025 hicimos una primera revisión cualitativa de este riesgo en nuestra cartera.

Una oportunidad que estamos mirando

Creemos que hay un mercado para financiar construcciones más resistentes al clima: inmuebles anti-huaycos, sistemas de agua eficientes, estructuras que soporten mejor los sismos. Esto es algo que queremos explorar.



Cómo gestionamos los riesgos

Gestionar bien los riesgos no es opcional: es parte del negocio. Y en RTC lo tomamos en serio desde el primer día.

Somos una empresa que presta dinero a personas que muchas veces no tienen acceso al sistema bancario tradicional. Eso implica un riesgo crediticio real, que manejamos con procesos rigurosos de evaluación. Pero también implica otros riesgos que a veces se ignoran: ¿qué pasa si el inmueble que respalda un préstamo está en una zona vulnerable? ¿Qué pasa si hay un problema de seguridad de datos? ¿O si un cliente termina más endeudado de lo que estaba antes de llegar a nosotros?

Esas preguntas no las dejamos al azar. Tenemos estructuras, comités y sistemas diseñados para anticiparlas. Porque crecer está bien, pero crecer bien es lo que nos importa.

Nuestra estructura de riesgos

Instancia	Responsabilidad
Comité de Riesgos	Supervisa y evalúa los riesgos del negocio. Reporta al Directorio.
Gerencia de Riesgos	Ejecuta las políticas de riesgo y evalúa cada operación crediticia.
Sistema SARAS	Evalúa los riesgos ambientales y sociales de cada préstamo, siguiendo las normas del IFC.

Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), que es básicamente un filtro que aplicamos a cada préstamo antes de aprobarlo. Lo que hace es evaluar si la operación tiene algún riesgo ambiental o social asociado. Por ejemplo, si el inmueble que se usará como garantía está en una zona de riesgo geológico, o si la actividad económica del cliente podría generar algún impacto negativo. Este sistema sigue las normas de desempeño del International Finance Corporation (IFC), que es el estándar internacional de referencia para este tipo de evaluaciones. Nos ayuda a asegurarnos de que el dinero del Bono Social vaya a proyectos que no generen daño.

Seguridad de la información y privacidad de datos

Manejamos información financiera y personal de cientos de clientes e inversionistas. Datos sensibles, datos que la gente nos confía porque necesita un préstamo o porque invierte su dinero con nosotros. Esa confianza no se puede romper. Por eso la seguridad de la información no es un tema de tecnología solamente: es una responsabilidad de toda la empresa, desde el primer día.

¿Qué hacemos para proteger los datos?

- Tenemos políticas formales de protección de datos, alineadas a la normativa peruana vigente.
- Capacitamos a todo el equipo en seguridad de la información.
- Monitoreamos amenazas y gestionamos vulnerabilidades en nuestra infraestructura digital.
- Tenemos protocolos claros para el manejo y acceso a información de clientes.



¿Cómo nos fue en 2025?

Indicador	2025
Incidentes confirmados de violación de privacidad.	0 - incidentes
Reclamaciones de clientes por privacidad de datos.	0 - reclamaciones
Porcentaje del equipo capacitado en seguridad de la información.	100 - % capacitado

La seguridad de la información no es un proyecto con fecha de inicio y fin: es algo que mejoramos todos los días. Seguimos fortaleciendo nuestros procesos, capacitando al equipo y revisando nuestra infraestructura digital para estar siempre un paso adelante.



Gobierno corporativo, ética y cumplimiento

Para nosotros, la integridad no es un requisito regulatorio. Es lo que nos permite construir confianza con clientes, inversionistas y aliados.

Nuestros documentos de gobierno



Política y estrategia de sostenibilidad



Código de Ética y Conducta



Código de Gobierno Corporativo



Estatuto Social de LFS SAC



Reglamento del Directorio



Política de Gestión Integral de Riesgos



Política de Gestión de Riesgo de Cumplimiento

Prevención de lavado de activos y Código de Conducta

En 2024 implementamos el SPLAFT (Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo). En diciembre de 2024 hicimos la capacitación anual obligatoria con todo el equipo. El Informe del Oficial de Cumplimiento y el Informe de Auditoría Interna se completaron en los plazos establecidos.



Canal de denuncias

Tenemos un canal confidencial de denuncias éticas en caso de incumplimiento al Código de Conducta, el cual está disponible para todos los colaboradores. Garantizamos protección al denunciante y hacemos seguimiento a cada caso.

Resultados 2025

Indicador	2025
Operaciones evaluadas por riesgo de corrupción.	100%
Colaboradores capacitados en anticorrupción y cumplimiento.	100 - % capacitados
Incidentes confirmados de corrupción.	0
Acciones legales por conducta anticompetitiva.	0
Denuncias recibidas en el canal de ética	3 - número de denuncias
Denuncias gestionadas y cerradas	3 - denuncias cerradas

Nuestra cartera y el impacto en los clientes

La cartera responsable es el corazón de lo que hacemos. Cada préstamo que aprobamos representa una decisión que puede cambiar la vida de una persona o una familia. Por eso no prestamos a la ligera: evaluamos bien, prestamos bien y acompañamos al cliente en el proceso.

¿Cómo prestamos de forma responsable?

- Evaluamos la capacidad real de pago de cada cliente, con metodologías específicas para clientes con ingresos informales o mixtos.
- Consultamos centrales de riesgo y verificamos ingresos y documentación patrimonial.
- Para clientes con ingresos informales hacemos visitas en campo, entrevistas y análisis del historial de pagos.
- El Comité Técnico revisa los casos más complejos.
- Tenemos criterios de exclusión explícitos: no financiamos actividades ilegales, terrorismo, trabajo infantil ni tráfico de personas.



La cartera del grupo RTC en números (2025)

Indicador	2025
Total de préstamos activos	668 - total préstamos
Monto total de cartera	111 MM - monto cartera

La cartera social en números

Clientes MYPE y emprendedores	33.15% MYPE
Clientes en categoría Vivienda asequible	15.30% vivienda
Clientes en categoría Alivio por crisis económica	51.54% alivio
Mujeres en cartera	26% mujeres
Adultos mayores de 60 años en cartera	11% adultos mayores



Inclusión financiera real

Indicador	Hasta el cierre del 2025
Clientes con historial crediticio limitado o nulo	469 - 58% sin historial
Clientes que accedieron al crédito formal por primera vez con RTC	469 - 58% primer acceso
Clientes con condición laboral informal o mixta	71% informales

Nuestro equipo

En RTC somos un equipo compacto y 100% remoto. Cada persona tiene un rol claro y mucha autonomía para ejecutarlo. No hay burocracia, no hay capas innecesarias: las decisiones se toman rápido y con responsabilidad. Eso nos hace más ágiles y nos permite atraer talento de cualquier parte del Perú y del mundo. Hoy trabajan personas de más de 8 nacionalidades distribuídas a lo largo de latinoamérica y el mundo.

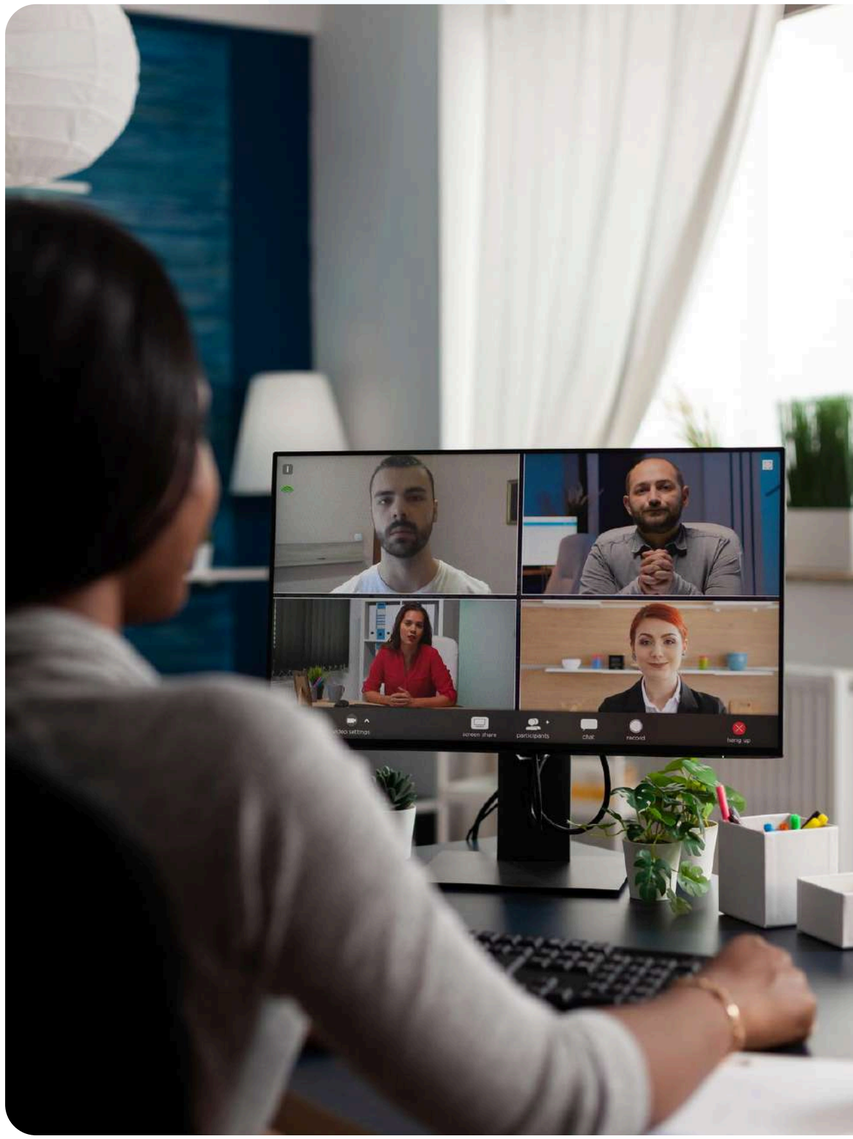
¿Cómo somos?

Indicador	2025
Mujeres en el equipo	44%
Mujeres en posiciones de liderazgo	50%
Miembros del Directorio que son mujeres	33%
Nuevas contrataciones en 2025	24 - nuevas contrataciones
Tasa de rotación voluntaria	5% - tasa rotación %



Capacitación y desarrollo

Indicador	2025
Horas promedio de capacitación por persona al año	74 - horas capacitación
Equipo capacitado en prevención de lavado de activos	100% (capacitación diciembre 2025)
Equipo capacitado en seguridad de la información	13% capacitados seguridad



Trabajo remoto con propósito

Todos nuestros colaboradores tienen contratos formales, remuneraciones competitivas y acceso a canales de comunicación y retroalimentación. El trabajo remoto no es solo una forma de operar: es un beneficio que valoramos y queremos mantener.

Diversidad e inclusión

En RTC la igualdad de oportunidades no es solo parte de nuestra política: es algo que se ve en quién contratamos, en quién lidera y en cómo tomamos decisiones. El 45% de nuestro equipo son mujeres, y tres de ellas lideran áreas clave del negocio. Nuestro Directorio también tiene representación femenina. Todavía hay camino por recorrer, pero vamos en la dirección correcta.

Indicador	2025
Mujeres en el equipo total	45%
Mujeres en posiciones de liderazgo	50%
Mujeres en el Directorio	33%
Ratio salarial hombre/mujer	0.67x- ratio salarial



Inclusión financiera

En el Perú hay millones de personas con potencial, con activos y con ganas de crecer que todavía no tienen acceso al crédito formal. Ahí es donde entra RTC. Les abrimos una puerta que antes estaba cerrada: acceso a financiamiento real, en condiciones justas y con un proceso que los trata con respeto. Eso es inclusión financiera de verdad.



Indicadores 2025

Clientes con condición laboral informal o mixta

71% informales

Clientes mayores de 60 años

11% adultos mayores

Mujeres jefas de hogar atendidas

26% mujeres

Nuestra huella de carbono

En 2025 medimos por primera vez nuestra huella de carbono corporativa, dando un paso concreto dentro del pilar ambiental de nuestra estrategia de sostenibilidad. Lo hicimos de manera voluntaria y bajo estándares internacionales, incluyendo el GHG Protocol Corporate Standard y, para nuestras emisiones financiadas, la metodología PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). Como resultado, alcanzamos el nivel de medición, primera estrella, del programa Huella de Carbono Perú del Ministerio del Ambiente (MINAM).

Para nosotros, medir no es un fin en sí mismo: es la base para gestionar. Este primer inventario nos permite conocer con datos dónde se concentra realmente nuestro impacto climático y establecer una línea base sobre la cual trazar metas de mejora en los próximos años.

¿Cuánto emitimos?

El hallazgo más relevante es estructural y propio de una empresa de servicios financieros: nuestras emisiones operativas son muy bajas, mientras que la mayor parte de nuestro impacto proviene de las actividades que financiamos a través de nuestra cartera de créditos e inversiones.

363
tCO_2e
emitidas en el 2025



Scope 3 - Préstamos corporativos	**85.1%**
Scope 3 - Capital en empresas privadas no cotizadas	**8.3%**
Scope 3 - Viajes de negocio	**3.8%**
Scope 3 - Desplazamiento casa-trabajo y teletrabajo	**2.6%**
Scope 1 - Combustión en fuentes móviles	**0.3%**

Nuestra huella se distribuye en tres alcances:

Scope 1
Emisiones directas (1.08 tCO_2e, 0.3%)

Corresponden al combustible de los vehículos que tenemos bajo arrendamiento.

Scope 2
Electricidad adquirida (0.00 tCO_2e)

Operamos bajo una modalidad de coworking en la que el proveedor del espacio mantiene el control de la energía, la climatización y demás servicios. Bajo el enfoque de control operacional del GHG Protocol, este consumo no se atribuye a RTC.

Scope 3
Otras emisiones indirectas (362.10 tCO_2e, 99.7%)

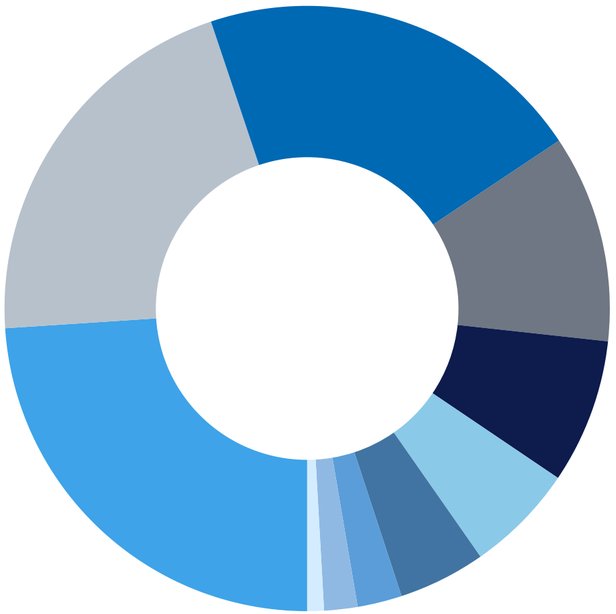
Incluye los viajes de negocio, el desplazamiento y teletrabajo de nuestros colaboradores y, sobre todo, las emisiones financiadas asociadas a nuestra cartera de capital y préstamos corporativos.

2025 es nuestra línea base

Medir hoy es la condición para reducir mañana: este inventario nos da el punto de partida para fijar metas e ir incorporando criterios climáticos en nuestras decisiones de crédito e inversión.

Dónde está nuestra mayor oportunidad

Las emisiones financiadas, capital en empresas privadas y préstamos corporativos, representan el 93.3% de nuestra huella total (339 tCO_2e). Esto refleja una realidad del sector financiero: nuestro mayor impacto, y por lo tanto nuestra mayor oportunidad de contribuir a una economía baja en carbono, no está en nuestras oficinas, sino en cómo orientamos nuestro financiamiento.



339
tCO_2e

- Comercio mayorista
- Actividades inmobiliarias
- Servicios empresariales
- Construcción residencial
- Manufactura — Equipos eléctricos
- Plásticos y caucho
- Imprenta y reproducción de medios
- Servicios financieros y seguros
- Servicios personales y recreación
- Manufactura — Farmacéuticos

Consumo de energía

Nuestra forma de operar tiene un beneficio ambiental directo: como somos 100% remotos y no tenemos oficinas propias, nuestro consumo de energía directa es mínimo. No hay luces encendidas en una oficina vacía, no hay aire acondicionado corriendo todo el día. Eso se refleja en un Scope 2 de cero emisiones.

Concepto	2025
Consumo eléctrico en instalaciones propias	No aplica (operamos remoto)
Consumo de infraestructura digital y servicios cloud	33,602 kWh (Supuesto alineado al Anexo 2 del DS 002-2023-TR)
Combustible en vehículos (Scope 1)	124 - galones de gasolina

Riesgo ambiental en nuestra cartera

Financiamos inmuebles, y eso significa que los riesgos del entorno nos importan. Los riesgos climáticos y geológicos pueden afectar el valor de los inmuebles que respaldan nuestra cartera, y eso es algo que tomamos en cuenta.

Lo interesante es que nuestro enfoque va más allá de la tasación individual de cada inmueble. Mientras el tasador evalúa cada propiedad en el momento de la operación, nosotros queremos analizar la cartera completa para identificar concentraciones de riesgo. Es una mirada más amplia, y creemos que es la correcta.

Índice de contenidos GRI

ESTÁNDAR	SECCIÓN	PÁGINA
GRI 2: DIVULGACIONES GENERALES		
GRI 2-1 Detalles de la organización	Sobre este reporte - Período y alcance; Ficha organizacional	5
GRI 2-2 Entidades en el informe	Sobre este reporte - Período y alcance	5
GRI 2-3 Período, frecuencia y contacto	Sobre este reporte - Contacto	5
GRI 2-4 Reexpresiones de información	Sobre este reporte (primer reporte, sin reexpresiones)	5
GRI 2-6 Actividades y cadena de valor	Quiénes somos y cómo funcionamos	6
GRI 2-7 Empleados	Nuestro equipo	29
GRI 2-9 Estructura de gobernanza	Cómo nos gobernamos	9
GRI 2-12 Supervisión de impactos por el órgano de gobierno	Cómo nos gobernamos	9
GRI 2-13 Delegación de responsabilidades	Cómo nos gobernamos; Hoja de ruta ESG 2026–2030	9; 19
GRI 2-14 Supervisión del reporte de sostenibilidad	Cómo nos gobernamos	9
GRI 2-15 Conflictos de interés	Gobierno corporativo, ética y cumplimiento	25
GRI 2-16 Comunicación de inquietudes críticas	Canal de denuncias	26

GRI 2-22 Declaración sobre estrategia de sostenibilidad	Carta del CEO; Hacia donde vamos en finanzas sostenibles.; Hoja de ruta ESG 2026–2030.	4; 15; 19
GRI 2-23 Compromisos de política	Documentos de gobierno	25
GRI 2-24 Integración de compromisos	Hoja de ruta ESG 2026–2030	19
GRI 2-25 Procesos para remediar impactos negativos	Cómo gestionamos los riesgos; Canal de denuncias	22; 26
GRI 2-26 Mecanismos de consulta	Canal de denuncias	26
GRI 2-27 Cumplimiento normativo	Resultados 2025	26
GRI 2-29 Participación de grupos de interés	Análisis de Doble Materialidad	16
GRI 3: TEMAS MATERIALES		
GRI 3-1 Proceso para determinar temas materiales	Análisis de Doble Materialidad	16
GRI 3-2 Lista de temas materiales	Los temas que más nos importan	17
GRI 3-3 Gestión de temas materiales	Los temas que más nos importan; Hoja de ruta ESG 2026–2030	17; 19
GRI 201: DESEMPEÑO ECONÓMICO		
GRI 201-1 Valor económico directo generado y distribuido	Desempeño económico; ¿Cuánto valor generamos?	20
GRI 201-2 Implicaciones financieras del cambio climático	¿Qué tiene que ver el clima con nuestra cartera?	21
GRI 203: IMPACTOS ECONÓMICOS INDIRECTOS		
GRI 203-2 Impactos económicos indirectos significativos	El impacto que generamos; Inclusión financiera	8; 32

GRI 205: ANTICORRUPCIÓN		
GRI 205-2 Comunicación y capacitación anticorrupción	Gobierno corporativo; Resultados 2025	25; 26
GRI 205-3 Incidentes confirmados de corrupción	Gobierno corporativo; Resultados 2025	25; 26
GRI 206: COMPORTAMIENTO ANTICOMPETITIVO		
GRI 206-1 Acciones legales por conducta anticompetitiva	Gobierno corporativo; Resultados 2025	25; 26
GRI 413: COMUNIDADES LOCALES		
GRI 413-1 Participación comunitaria y desarrollo local	El impacto que generamos; Nuestra cartera y el impacto en los clientes	8; 27
GRI 418: PRIVACIDAD DE CLIENTES		
GRI 418-1 Incidentes de violación de privacidad de datos	Seguridad de la información; Resultados 2025	23; 26

Nota metodológica

Período y alcance

Este reporte cubre el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025. Incluye las operaciones de LATAM FINANCIAL SERVICES S.A.C. (RTC) y del Fideicomiso RTC. Es nuestro primer reporte, así que no hay datos de años anteriores para comparar.

¿Qué es una MYPE?

Seguimos la definición del Decreto Supremo N° 260-2024-EF del Perú: microempresa hasta 1,700 UIT de ventas anuales, pequeña empresa hasta 2,300 UIT.

¿Qué consideramos inclusión financiera?

Un cliente está en situación de inclusión financiera si: no tenía historial crediticio previo, tenía condición laboral informal o mixta, tenía ingresos menores a 3 salarios mínimos, o había sido rechazado antes por instituciones financieras tradicionales.

Huella de carbono

Usamos el GHG Protocol (Corporate Standard) y la metodología PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) para calcular las emisiones de los tres Scopes. Los factores de emisión son los reconocidos por el MINAM para el Perú.

Fórmula del análisis de materialidad

Cómo calculamos la puntuación de cada tema

Puntuación = (Escala + Alcance + Irremediabilidad) × Probabilidad × 10/15

Criterios de evaluación

Horizonte de tiempo

Corto plazo	<1 año
Mediano plazo	1 a 5 años
Largo plazo	>5 años
N/A	1 a 5 años

Irremediabilidad (persistencia de impacto)

5	Irreversible o permanente
4	Impacto estructural o de largo plazo
3	Impacto persistente
2	Impacto reversible con esfuerzo (tiempo y costo)
1	Impacto fácilmente reversible o de corto plazo
0	Sin efectos persistentes o completamente reversible

Escala

5	Significancia absoluta
4	Alta significancia
3	Significancia media
2	Baja significancia
1	Significancia mínima
0	Sin significancia

Probabilidad

1	>80%
0.85	80% ≥ x > 60%
0.65	60% ≥ x > 10%
0.50	10% ≥ x ≥ 0%

Alcance

5	Total
4	Generalizado
3	Medio
2	Concentrado
1	Limitado
0	Ninguno

Glosario

Término	Qué significa
Doble materialidad	Analizar los temas ESG desde dos lados: el impacto que tenemos sobre el entorno, y el impacto que el entorno tiene sobre nuestras finanzas.
IRO	Impactos, Riesgos y Oportunidades. Es la unidad de análisis que usamos para evaluar cada tema en el proceso de doble materialidad.
Scope 1	Emisiones directas de gases de efecto invernadero de fuentes que controlamos, como los vehículos propios.
Scope 2	Emisiones indirectas asociadas a la electricidad que compramos y consumimos.
Scope 3	Todas las demás emisiones indirectas de nuestra cadena de valor, incluyendo las emisiones financiadas por los préstamos que otorgamos.
MYPE	Micro y Pequeña Empresa. En el Perú se define según el Decreto Supremo N° 260-2024-EF.
Bono Social	Instrumento de deuda donde los fondos van exclusivamente a proyectos con impacto social positivo, según los Principios de Bonos Sociales del ICMA.
GRI	Global Reporting Initiative. El estándar internacional más usado para reportes de sostenibilidad. Es el que seguimos en este reporte.
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. Son 17 objetivos globales para lograr un desarrollo sostenible hacia 2030.
SPO	Second Party Opinion. Opinión independiente de un tercero que evalúa si un instrumento financiero cumple con estándares de sostenibilidad.
SARAS	Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales. Marco para identificar y gestionar los riesgos ambientales y sociales de los préstamos.
ICMA	International Capital Market Association. Organización que publica los Principios de Bonos Verdes, Sociales y de Sostenibilidad.
SPLAFT	Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Alineación con los ODS

ODS	Meta	Lo que hacemos en RTC
ODS 1: Fin de la pobreza	1.4	Ayudamos a personas sobreendeudadas a recuperar estabilidad financiera a través del Bono Social y nuestra cartera de alivio.
ODS 5: Igualdad de género	5.5 y 5.a	Financiamos a mujeres jefas de hogar para emprendimiento y vivienda. El 45% de nuestro equipo son mujeres.
ODS 8: Trabajo decente	8.3 y 8.10	Apoyamos a microempresas y MYPE para crecer y formalizarse, generando empleo local.
ODS 10: Reducción de desigualdades	10.2	Damos acceso al crédito a personas que el sistema bancario no atendía: trabajadores informales, adultos mayores, personas sin historial.
ODS 11: Ciudades sostenibles	11.1	Financiamos mejoras y ampliaciones de vivienda para familias que no califican en programas de vivienda social del Estado.
ODS 13: Acción por el clima	13.1	Medimos nuestra huella de carbono por primera vez y estamos desarrollando un marco de riesgo climático para la cartera.
ODS 16: Paz e instituciones	16.5	Gobierno corporativo sólido, canal de denuncias, código de ética y SPLAFT operativos.


RTC