

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2021	2020	PASIVO Y PATRIMONIO	2021	2020
DISPONIBLE	459,597	580,227	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,469,452	2,175,566
Caja	74,003	115,983	Obligaciones a la Vista	12,825	11,577
Banco Central de Reserva del Perú	344,573	405,685	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	210,259	352,252
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	38,352	55,600	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,232,506	1,787,203
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	604	1,004	Otras Obligaciones	13,862	24,534
Canje	7	-	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	-	30,011
Otras Disponibilidades	2,058	1,955	Depositos a Plazo	-	30,011
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	69,721	215,874	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	525,597	531,043
Instrumentos Representativos de Capital	563	1,510	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Instituc. Fin. del País	391,585	397,031
Instrumentos Representativos de Deuda	69,158	214,364	Valores y Títulos	134,012	134,012
CARTERA DE CRÉDITOS	1,865,565	2,264,539	CUENTAS POR PAGAR	64,992	94,020
Cartera de Créditos Vigentes	1,830,175	2,547,178	PROVISIONES	5,470	8,587
Cartera de Créditos Refinanciados	385,330	387,008	Provisión para Créditos Contingentes	1,008	840
Cartera de Créditos Vencidos	113,972	728,539	Provisión para Litigios y Demandas	2,151	1,184
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	7,483	5,732	Otros	2,311	6,563
- Provisiones para Créditos	(471,395)	(1,403,918)	OTROS PASIVOS	25,355	12,700
CUENTAS POR COBRAR	45,256	73,281	TOTAL DEL PASIVO:	2,090,866	2,851,927
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500	500	PATRIMONIO	629,727	592,879
Otras Cuentas por Cobrar	44,756	72,781	Capital Social	528,769	528,769
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	208	330	Capital Adicional	812	812
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	208	330	Reservas	63,248	170,007
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	18,803	26,101	Ajustes al Patrimonio	(90)	50
ACTIVO INTANGIBLE	2,994	2,246	Resultados Acumulados	-	67,850
Otros Activos Intangibles	2,994	2,246	Resultado Neto del Ejercicio	36,988	(174,609)
IMPUESTO CORRIENTES	140,557	100,340	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,720,593	3,444,806
IMPUESTO DIFERIDO	92,950	157,685	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,996,415	3,084,630
OTROS ACTIVOS	24,183	24,183			
TOTAL DE ACTIVO	2,720,593	3,444,806			

ESTADO DE RESULTADOS
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en miles de soles)

	2021	2020
INGRESOS POR INTERESES	523,975	1,135,191
Disponible	1,546	1,774
Fondos Interbancarios	108	283
Inversiones Disponibles para la Venta	762	5,604
Cartera de Créditos Directos	521,559	1,127,530
GASTOS POR INTERESES	46,328	120,705
Obligaciones con el Público	29,407	77,620
Fondos Interbancarios	5	3
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,738	43,022
Adeudados y Obligaciones del Sistema Financiero del País	6,486	30,555
Comisiones y Otros Cargos por Adeudados y Obligaciones Financieras	624	940
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,628	11,527
Cuentas por pagar	178	60
Intereses de Cuentas por pagar	178	60
MARGEN FINANCIERO BRUTO	477,647	1,014,486
Provisiones para Créditos Directos	140,731	936,109
MARGEN FINANCIERO NETO	336,916	78,377
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	96,220	105,340
Ingresos Por Créditos Indirectos	580	549
Ingresos Diversos	95,640	104,791
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,844	19,034
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23	23
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,670	2,796
Gastos Diversos	14,151	16,215
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	416,292	164,683
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,184	7,871
Inversiones Disponibles para la Venta	-	5,361
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,186	2,512
Otros	(2)	(2)
MARGEN OPERACIONAL	418,476	172,554
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	339,269	427,305
Gastos de Personal y Directorio	102,548	145,742
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	228,473	271,038
Impuestos y Contribuciones	8,248	10,525
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,072	15,332
MARGEN OPERACIONAL NETO	72,135	(270,083)
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	11,001	9,268
Provisión para Créditos Indirectos	168	93
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	9,184	6,299
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	121	114
Deterioro de Inversiones	947	2,287
Provisión para Litigios y Demandas	581	475
RESULTADO DE OPERACIÓN	61,134	(279,351)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,154)	22,029
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	59,980	(257,322)
IMPUESTO A LA RENTA	(22,992)	82,713
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	36,988	(174,609)

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en miles de soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR	TOTAL
Método Estándar	2,965,020	237,202
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,965,020	237,202
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR	TOTAL
Método Estándar	894	89
Riesgo de Tasa de Interés	546	54
Riesgo Cambiario	348	35
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	894	89
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR	TOTAL
Método Estándar Alternativo	379,188	37,919
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	379,188	37,919
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
		275,210
(V) Patrimonio Efectivo:		
	TOTAL	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	592,739	
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	554,730	
Asignado a cubrir Riesgo de Mercado	90	
Asignado a cubrir Riesgo Operacional	37,919	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	167,519	
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	167,519	
Total Patrimonio Efectivo	760,258	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
		22.73%

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresado en miles de soles)						
ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTO RECIBIDOS						
AL 31 DE DICIEMBRE 2021						
Concepto	Montos de los Activos S/ (000)	Contraparte del Finan.	Plazo del Contrato	Deuda que Respalda S/ (000)	Jurisdicción	Legisl.
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos (Línea de Capital de Trabajo)						
FAE I	5,702	COFIDE	36 MESES	7,894	Peruana	Perú
FAE II	17,076	COFIDE	36 MESES	16,153	Peruana	Perú
Total	22,778			24,047		