

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en miles de soles)

ESTADO DE RESULTADOS
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2022	2021	PASIVO Y PATRIMONIO	2022	2021
DISPONIBLE	319,568	459,597	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,392,313	1,469,452
Caja	58,016	74,003	Obligaciones a la Vista	11,335	12,825
Banco Central de Reserva del Perú	217,663	344,573	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	147,875	210,259
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	40,303	38,352	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,228,566	1,232,506
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	882	604	Otras obligaciones	4,537	13,862
Canje	185	7			
Otras Disponibilidades	2,519	2,058			
FONDOS INTERBANCARIOS	63,826	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	577,554	525,597
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	143,871	69,721	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Instituc. Fin. del País	442,459	391,585
Instrumentos Representativos de Capital	128	563	Valores y Títulos	135,095	134,012
Instrumentos Representativos de Deuda	143,743	69,158			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,113,920	1,865,565	CUENTAS POR PAGAR	58,949	64,992
Cartera de Créditos Vigentes	2,122,832	1,830,175			
Cartera de Créditos Refinanciados	229,561	385,330	PROVISIONES	8,155	5,470
Cartera de Créditos Vencidos	107,227	113,972	Provisión para Créditos Contingentes	308	1,008
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,086	7,483	Provisión para Litigios y Demandas	970	2,151
- Provisiones para Créditos	(347,786)	(471,395)	Otros	6,877	2,311
CUENTAS POR COBRRAR	37,888	45,256			
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500	500			
Otras Cuentas por Cobrar	37,388	44,756	OTROS PASIVOS	13,694	25,355
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	90	208	TOTAL DEL PASIVO	2,050,665	2,090,866
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	90	208			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	15,700	18,803	PATRIMONIO	804,922	629,727
			Capital Social	528,769	528,769
ACTIVO INTANGIBLE	2,267	2,994	Capital Adicional	812	812
Otros Activos Intangibles	2,267	2,994	Reservas	100,236	63,248
IMPUESTOS CORRIENTES	10,221	140,557	Ajustes al Patrimonio	(37)	(90)
IMPUESTO DIFERIDO	124,382	92,950	Resultado Neto del Ejercicio	175,142	36,988
OTROS ACTIVOS	23,854	24,942			
TOTAL DEL ACTIVO	2,855,587	2,720,593	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,855,587	2,720,593
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,715,284	1,996,415

INGRESOS POR INTERESES	645,877	523,975
Disponible	7,711	1,546
Fondos Interbancarios	3,368	108
Inversiones Disponibles para la Venta	6,055	762
Cartera de Créditos Directos	628,743	521,559
GASTOS POR INTERESES	90,390	46,328
Obligaciones con el Público	54,979	29,407
Fondos Interbancarios	12	5
Adeudos y Obligaciones Financieras	35,302	16,738
Adeudados y Obligaciones del Sistema Financiero del País	24,438	6,486
Comisiones y Otros Cargos por Adeudados y Obligaciones Financieras	153	624
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	10,711	9,628
Cuentas por pagar	97	178
Intereses de Cuentas por pagar	97	178
MARGEN FINANCIERO BRUTO	555,487	477,647
Provisiones para Créditos Directos	86,702	140,731
MARGEN FINANCIERO NETO	468,785	336,916
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100,356	96,220
Ingresos Por Créditos Indirectos	1,351	580
Ingresos Diversos	99,005	95,640
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,875	16,844
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	22	23
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,332	2,670
Gastos Diversos	15,521	14,151
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	551,266	416,292
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,712	2,184
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	1,718	2,186
Otros	(6)	(2)
MARGEN OPERACIONAL	552,978	418,476
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	292,068	339,269
Gastos de Personal y Directorio	88,337	102,548
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	198,618	228,473
Impuestos y Contribuciones	5,113	8,248
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,303	7,072
MARGEN OPERACIONAL NETO	255,607	72,135
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,737	11,001
Provisión para Créditos Indirectos	(700)	168
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,498	9,184
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	118	121
Deterioro de Inversiones	435	947
Deterioro de Activos Intangibles	288	-
Provisión para Litigios y Demandas	1,098	581
RESULTADO DE OPERACIÓN	252,870	61,134
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,836)	(1,154)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	251,034	59,980
IMPUESTO A LA RENTA	(75,892)	(22,992)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	175,142	36,988

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Expresado en miles de soles)		
	2022	2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	175,142	36,988
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	53	(140)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	53	(140)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	175,195	36,848

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS Al 31 de diciembre de 2022						
Concepto	Montos de los Activos S/ (000)	Contraparte del Finan.	Plazo del Contrato	Deuda que respalda S/ (000)	Legisl.	Jurisdicción
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos (Programa FAE MYPE)						
FAE I	468	COFIDE	36 MESES	626	Peruana	Perú
FAE II	3,686	COFIDE	36 MESES	3,135	Peruana	Perú
Total	4,154			3,761		
2. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
Capital de Trabajo	50,858	COFIDE	5 MESES	50,000	Peruana	Perú
Fondo Mi Vivienda Hipotecario	1,772	COFIDE	300 MESES	1,694	Peruana	Perú
Total	52,630			51,694		

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
Al 31 de diciembre de 2022
(Expresado en miles de soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	TOTAL
Método Estándar	3,738,411	317,765
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,738,411	317,765

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

	APR	TOTAL
Método Estándar	2,383	238
Riesgo de tasa de interés	1,842	184
Riesgo Cambiario	541	54
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,383	238

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	TOTAL
Método Estándar Alternativo	305,981	30,598
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	305,981	30,598

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	348,601
---	----------------

(V) Patrimonio Efectivo:

	TOTAL
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	629,780
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	598,943
Asignado a cubrir Riesgo de Mercado	238
Asignado a cubrir Riesgo Operacional	30,599
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	151,021
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	151,021
Total Patrimonio Efectivo	780,801

(VI) Ratio de Capital Global (%):	19.29%
--	---------------