

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE MARZO DEL 2022 ( En Miles de Soles )

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DEL 2022  
(En miles de Soles)

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

	APR <sup>1</sup>	TOTAL <sup>4</sup>
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,520,593.08	361,647.45

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

	APR <sup>2</sup>	TOTAL <sup>4</sup>
Método Estándar	10,565.43	1,056.54
Riesgo de Tasa de Interés	9,749.99	975.00
Riesgo Cambiario	815.44	81.54
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	10,565.43	1,056.54

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional:

	APR <sup>3</sup>	TOTAL <sup>4</sup>
Método del Indicador Básico	650,871.33	65,087.13
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	650,871.33	65,087.13

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:

	427,791.12
--	------------

(V) Patrimonio Efectivo:

	TOTAL
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	584,030.36
Asignado a cubrir riesgo de crédito	517,886.68
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,056.55
Asignado a cubrir riesgo operacional	65,087.13
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	193,522.99
Asignado a cubrir riesgo de crédito	193,522.99
	777,553.35

(VII) Ratio de Capital Global (%):

	15.00%
--	--------

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

AL 31 DE MARZO DEL 2022 (En miles de soles)

Concepto	Monto de los Activos s/ (000)	Contraparte del Financiamiento	Plazo del Contrato	Deuda que respalda s/ (000)	Legislación	Jurisdicción
1. Financiamiento recibido con garantía de cartera de créditos	282,098.87			264,421.57		
(5)						
COFIDE -FAE MYPE I	10,243.16	COFIDE	28/04/23	2,907.17	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
(53)						
COFIDE -FAE MYPE II	67,744.74	COFIDE	31/07/23	61,786.45	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
6						
COFIDE -FAE TURISMO I	28,633.71	COFIDE	30/11/23	27,641.23	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
1						
COFIDE -FAE TURISMO II	17,111.63	COFIDE	31/08/26	16,514.26	DU. N° 076-2020	PERÚ
10						
COFIDE -FAE AGRO I	-	COFIDE	22/11/21	-	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE AGRO II	9,613.80	COFIDE	30/06/22	9,409.06	DU. N° 082-2020	PERÚ
(289)						
COFIDE-PAE MYPE	3,018.73	COFIDE	31/10/24	2,835.72	DU. N° 019-2021	PERÚ
COFIDE-MULTISECTORIAL	73,497.05	COFIDE	31/05/24	73,137.30		PERÚ
BANCO DE LA NACIÓN	35,354.59	BANCO DE LA NACIÓN	13/12/23	35,190.39		PERÚ
BANCO DE LA NACIÓN	36,881.45	BANCO DE LA NACIÓN	7/02/24	35,000.00		PERÚ
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						
Total	282,098.87			264,421.57		

	AÑO 2022
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>164,025</b>
Disponible	2,492
Inversiones Disponibles para la Venta	1,165
Inversiones a Vencimiento	9
Cartera de Créditos Directos	160,359
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>34,747</b>
Obligaciones con el público	25,385
Depositos de empresas del sistema Financiero y Organismos Financieros	470
Adeudos y Oblig. del Sist. Financieras del Pais	8,223
Cuentas por Pagar	669
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>129,278</b>
PROV. PARA CRÉDITOS DIRECTOS	37,792
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>91,486</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>7,525</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>8,081</b>
<b>MARGEN FINAN. NETO DE ING. Y GAST. POR SERV. FCIEROS</b>	<b>90,930</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS ROF</b>	<b>526</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>91,456</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>71,762</b>
Gastos de Personal y Directorio	53,020
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,607
Impuestos y Contribuciones	1,135
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>2,569</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>(41)</b>
Provisión para Créditos Indirectos	(5)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(53)
Provisiones para Bs. realizables, Rec. en pago	
Recuperados, Adjudicados y otros	
Deterioro de Inversiones	
Provisiones para Litigios y Demandas	
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>17,166</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(289)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTO.</b>	<b>16,877</b>
<b>A LA RENTA</b>	<b>(5,082)</b>
Impuesto a la Renta	
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>11,795</b>

ACTIVO	AÑO 2022	PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2022
<b>DISPONIBLE</b>	<b>598,759</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>3,508,160</b>
Caja	139,319	Obligac. a la Vista	694
BCRP	225,897	Obligac. por Ctas. de Ahorro	1,399,239
Bcos. y otras Emp. del Sist.Fro.	232,866	Obligac. por Cuentas a Plazo	1,983,855
Canje	220	Otras Obligaciones	124,372
Otras Disponibilidades	457	<b>DEP. DE EMP. DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. FCIEROS.</b>	<b>62,683</b>
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>129,755</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>622,479</b>
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>972</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>620,917</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>4,529,844</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>2,594</b>
Créditos Vigentes	4,671,091	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>3,530</b>
Créditos Refinanciados	36,248	<b>IMPUESTOS DIFERIDO</b>	<b>2,493</b>
Créditos Vencidos	86,945	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>3,727</b>
Créditos en Cob. Judicial	72,973	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4,826,583</b>
Provisiones para Créditos	(337,413)	<b>PATRIMONIO</b>	<b>585,621</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>16,445</b>	Capital Social	439,964
<b>BS. REALIZ. REC. EN PAGO, ADJUDICADOS</b>	<b>10</b>	Capital Adicional	16,995
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>1,634</b>	Reservas	120,790
<b>INMUEBLES MOB. Y EQUIPO</b>	<b>80,339</b>	Ajustes al Patrimonio	(3,923)
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>3,423</b>	Resultado Neto del Ejercicio	11,795
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>40,438</b>		
<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>10,585</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>5,412,204</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>5,412,204</b>
<b>CONTING. DEUDORAS</b>	<b>227,060</b>	<b>CONTINGENCIAS ACREEDORAS</b>	<b>227,060</b>

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL  
AL 31 DE MARZO DEL 2022  
(En Miles de Soles)

	2022
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>11,795</b>
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	(683)
Inversiones disponibles para la venta	
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>(683)</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>11,112</b>