

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (En Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(En miles de Soles)

TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL

Al 31 de Diciembre de 2021

(En Miles de Soles)

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

	APR ¹	TOTAL ¹
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,295,865.44	343,669.24

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

	APR ²	TOTAL ²
Método Estándar	12,910.06	1,291.00
Riesgo de Tasa de Interés	10,646.41	1,064.64
Riesgo Cambiario	2,263.65	226.36
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	12,910.06	1,291.00

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

	APR ³	TOTAL ³
Método del Indicador Básico	638,685.45	63,868.54
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	638,685.45	63,868.54

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:

	408,828.79	
--	------------	--

(V) Patrimonio Efectivo:

	TOTAL
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	577,538.05
Asignado a cubrir riesgo de crédito	512,378.50
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,291.01
Asignado a cubrir riesgo operacional	63,868.54
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	165,386.79
Asignado a cubrir riesgo de crédito	165,386.79
	742,924.84
(VI) Ratio de Capital Global (%):	15,02%

ACTIVOS ORTOGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTO RECIBIDOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(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	119,388.19			119,388.19		
COFIDE -FAE MYPE I	5,513.19	COFIDE	28/04/23	5,513.19	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE MYPE II	56,160.70	COFIDE	31/07/23	56,160.70	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE TURISMO I	28,660.20	COFIDE	30/11/23	28,660.20	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE AGRO I	-	COFIDE	22/11/21	-	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE TURISMO II	16,517.96	COFIDE	31/08/26	16,517.96	DU. N° 076-2020	PERÚ
COFIDE -FAE AGRO II	9,612.79	COFIDE	30/06/22	9,612.79	DU. N° 082-2020	PERÚ
COFIDE -FAE MYPE	2,923.35	COFIDE	31/10/24	2,923.35	DU. N° 019-2021	PERÚ
TOTAL	119,388.19			119,388.19		

	AÑO 2021	AÑO 2020
INGRESOS POR INTERESES	588,803	494,020
Disponible	2,399	8,791
Inversiones Disponibles para la Venta	2,162	1,646
Cartera de Créditos Directos	584,242	483,583
GASTOS POR INTERESES	118,136	140,320
Obligaciones con el público	100,000	131,649
Depósito de Empresas del Sist. Financiero y Org. Financieros	513	9
Adeudos y Oblig. del Sist. Financieras del País	14,347	7,431
cuentas por Pagar	3,276	1,231
MARGEN FINANCIERO BRUTO	470,667	353,700
Prov. Para Créditos Directos	139,149	93,426
MARGEN FINANCIERO NETO	331,518	260,274
Ingresos por Servicios Financieros	30,811	23,295
Gastos por Servicios Financieros	29,694	25,462
MARGEN FINAN. NETO DE ING. Y GAST. POR SERV.FINCIEROS	332,635	258,107
RESULTADO POR OPERACIONES	474	1,086
FINANCIERAS ROF	333,109	259,193
MARGEN OPERACIONAL	269,198	220,499
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Gastos de Personal y Directorio	196,613	160,497
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	68,523	56,659
Impuestos y Contribuciones	4,062	3,343
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,502	11,017
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(21)	7,564
Provisiones para Créditos Indirectos	(309)	(54)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	213	7,478
Provisiones para Bs. realizables, Rec. en pago Recuperados, Adjudicados y otros	26	20
Deterioro de inversiones	4	84
Provisiones para Litigios y Demandas	45	36
RESULTADO DE OPERACIÓN	53,430	20,113
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,474	(2,751)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTO. A LA RENTA	54,904	17,362
Impuesto a la Renta	(17,516)	(5,808)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	37,388	11,554

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(En Miles de Soles)

	2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	37,388
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	(3,246)
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 y negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(3,246)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	34,142