


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Al 30 de Junio de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

Activo	IMPORTE	Pasivo	IMPORTE
DISPONIBLE	733,618	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,867,418
Caja	198,838	Obligac. a la Vista	4,935
Banco Central de Reserva del Perú	452,130	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,396,661
Bcos y otras emp. del sist financ del país	22,264	Óbl. por Ctas a Plazo	3,306,229
Canje	653	Otras Obligaciones	159,593
Otras disponibilidades	59,733	DEP. DE EMPRES. DEL SIST.FINANC. Y ORG.FIN INTERN.	80,442
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA	228,308	Depósitos de Ahorro	2,339
Inst. repres. de deuda	228,308	Depósitos a Plazo	78,103
CART. DE CREDITOS	6,150,506	ADEUDOS Y OBLIG. FINANC.	1,209,705
Cart de Créd Vigentes	6,209,835	Ad. y Oblig. con Emp. e inst. fin. del país	1,118,573
Cart de Créd Refinanc	45,516	Ad. y Oblig. con Emp. del Exterior y Organ. Financ. Internac.	91,132
Cart de Créd Vencidos	139,178	CTAS. POR PAGAR	386,947
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	122,555	PROVISIONES	2,066
(-) Prov. para Créditos	-366,578	Provisión para Créditos Conting.	196
CTAS. POR COBRAR	24,587	Provisión para litigio y demandas	1,870
Ctas por Cobrar por Vta de bs y Serv. y Fideicomiso (neto)	71	OTROS PASIVOS	25,138
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	24,516	TOTAL DEL PASIVO	6,571,716
BS REALIZ RECIB EN PAGO, ADJUD.	5,437	PATRIMONIO	IMPORTE
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,437	Capital social	598,709
PARTICIPACIONES	4,207	Reservas	80,624
Otras	4,207	Ajustes al Patrimonio	3
INMUEBLES, MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	62,139	Result Acumulados	30,950
ACTIVO INTANGIBLE	7,116	Resultado Neto del Ejercicio	21,366
IMP. CORRIENTES	32,343	TOTAL DEL PATRIMONIO	731,652
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	46,500	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,303,368
OTROS ACTIVOS	8,608		
TOTAL DEL ACTIVO	7,303,368		
Conting Deudoras	5,436	Conting Acreedoras	5,436
Cuentas de Orden Deudoras	3,438,194	Contra Cta. de Ctas de Orden Deudoras	3,438,194
Contracta. de Ctas. de Orden Acreed.	6,940,811	Cuentas de Orden Acreedoras	6,940,811
Fideicomisos y comis. de confianza	12,697	Fideicomisos y comis. de confianza	12,697

ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de Junio de 2022
 (Expresado en Miles de Soles)

Concepto	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	532,595
Disponibles	4,707
Inversiones disponibles para la venta	3,082
Cartera de créditos directos	524,799
Otros ingresos financieros	7
GASTOS POR INTERESES	101,612
Obligaciones con el público	63,417
Depósitos de empresas del sistema financiero y org financieros internac.	1,563
Adeudos y obligaciones financieras	36,632
Adeudos y oblig. del sist. fin. del país	30,254
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Fin. del Exter. y Org. Financ. Internac.	3,731
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	1,050
Cuentas por Pagar	1,595
Otros Gastos Financieros	2
MARGEN FINANCIERO BRUTO	430,983
(-) Provisiones para créditos directos	-149,499
MARGEN FINANCIERO NETO	281,484
INGRESOS POR SERV. FINANC.	36,492
Ingresos por créditos indirectos	222
Ingresos Diversos	36,270
GASTOS POR SERVICIOS FINANC.	26,368
Gastos por Fideic. y com. de confianza	15
Prima al fondo de seguro de depósito	11,183
Gastos Diversos	15,170
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING Y GASTOS POR SERV FINANC	291,608
RESULT. POR OPER. FINAN. (ROF)	1,927
Ganancias (Pérdida) en Participacion Utilidad-pérdida en difer. de cambio	132
Otros	995
MARGEN OPERACIONAL	293,535
GASTOS DE ADMINISTRACION	254,590
Gastos de Personal y Directorio	188,240
Gastos por Serv. Recib. de Terceros	64,030
Impuestos y Contribuciones	2,320
DEPRECIACIONES Y AMORTIZAC.	8,839
MARGEN OPERACIONAL NETO	30,106
VALUACIÓN DE ACTIV. Y PROVIS.	2,250
Provisiones para créditos indirectos	-34
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	30
Provisión para bienes realizables, recib. en pago, recup. y adjud. y otros	-111
Deterioro de inversiones	930
Provisiones para litigios y demandas	1,435
RESULTADO DE OPERACIÓN	27,856
Otros ingresos y egresos	1,811
RESULTADO DEL EJERCICIO	29,667
ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	29,667
IMPUESTO A LA RENTA	8,301
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,366

REPORTE N° 2 - D
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
 Al 30 de Junio de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Método Estándar	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	6,068,828	485,506
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
Método Estándar	APR	Total
Riesgo de Tasa de Interés	2,129	213
Riesgo Cambiario	1,302	130
Riesgo Operacional	828	83
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,129	213
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Método del Indicador Básico	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,068,008	106,801
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		592,520
(V) Patrimonio Efectivo:		Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		715,086
Asignado a cubrir riesgo de crédito		607,894
Asignado a cubrir riesgo de mercado		213
Asignado a cubrir riesgo operacional		106,979
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		241,166
Asignado a cubrir riesgo de crédito		205,015
Asignado a cubrir riesgo de mercado		72
Asignado a cubrir riesgo operacional		36,079
Total Patrimonio Efectivo		956,253
(VI) Ratio de Capital Global (%):		13,39%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
 Resolución SBS N° 1027-2001 - Al 30 de Junio de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO ACTIVO SI' (000)	CONTRA PARTE	PLAZO DE CONTR	DEUDA QUE RESPALDA SI' (000)	LEGIS	JURIS Y OTROS.
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE -FAE MYPE	82,892,122	Adeud.	Indefinido	81,739,694	RM 149-2021-EF/15	Perú
COFIDE -FAE TURISMO	7,048,219	Adeud.	30/09/2026	6,106,511	DU 004-2022	Perú
COFIDE -FAE AGRO	2,222,723	Adeud.	31/08/2023	907,640	DU 091-2021	Perú
COFIDE -PAE MYPE	2,401,785	Adeud.	31/08/2023	2,172,200	DU 091-2021	Perú
COFIDE -MULTISECT.	126,792,513	Adeud.	Indefinido	123,056,528		Perú
COFIDE -FONDO MIV.	383,344,950	Adeud.	Indefinido	376,206,228		Perú
COFIDE -CAP. DE TRAB.	101,199,061	Adeud.	Indefinido	96,504,060		Perú
BANCO DE LA NACIÓN	126,496,903	Adeud.	22/04/2023	124,171,228		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Al 30 de Junio de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	21,366
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	309
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	309
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	21,675

GERENCIA MANCOMUNADA