



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	2022	2021	PASIVO	2022	2021
DISPONIBLE	747,014	682,903	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,839,362	4,644,460
Caja	124,523	152,175	Obligaciones a la Vista	8,803	3,886
Banco Central de Reserva del Perú	289,941	443,188	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,515,755	1,640,717
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	294,965	85,060	Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,119,638	2,848,151
Carje	1,681	381	Otras Obligaciones	195,166	151,706
Otras disponibilidades	35,904	2,099	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	34,244	52,919
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	260,449	136,524	Depósitos de Ahorro	647	2,154
Instrumentos de capital	0	930	Depósitos a Plazo	33,597	50,765
Instrumentos representativos de deuda	260,449	135,594	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,130,157	934,318
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del país	934,357	876,414
CARTERA DE CREDITOS	6,932,076	5,770,961	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	184,105	57,904
Cartera de Créditos Vigentes	6,992,918	5,841,301	Intereses de Cuentas por Pagar	11,695	0
Cartera de Créditos Refinanciados	88,459	61,579	Otros Gastos Financieros	4	0
Cartera de Créditos Vencidos	132,998	71,852	MARGEN FINANCIERO BRUTO	897,684	683,864
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	115,185	112,727	(-) Provisiones para créditos directos	-277,603	-182,907
(-) Provisiones para Créditos	-347,484	-316,448	MARGEN FINANCIERO NETO	619,881	500,957
CUENTAS POR COBRAR	17,118	22,233	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	88,681	67,115
Cuentas por Cobrar por Vta de bs y Serv. Y Fideicomiso (neto)	141	60	Ingresos por créditos indirectos	956	619
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	16,977	22,173	Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7	12
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	5,163	3,859	Ingresos Diversos	87,718	86,484
Bienes Realizables	0	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-58,250	-44,961
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,163	3,859	Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	30	29
PARTICIPACIONES	4,208	4,075	Prima al fondo de seguro de depósito	-24,829	-21,352
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	0	Gastos Diversos	33,381	23,575
Otras	4,208	4,075	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	650,312	523,111
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	82,215	62,371	RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,116	3,555
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA	7,463	6,157	Ganancias (pérdidas) en participaciones	132	96
IMPUESTOS CORRIENTES	0	31,071	Utilidad - pérdida en diferencia de cambio	2,396	1,662
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	48,873	41,084	Otros	2,688	1,777
OTROS ACTIVOS	14,886	11,813	MARGEN OPERACIONAL	655,428	526,666
TOTAL DEL ACTIVO	8,119,465	6,773,051	GASTOS DE ADMINISTRACION	-517,428	-453,981
CONTINGENTES DEUDORAS	175,248	7,085	Gastos de Personal y Directorio	-362,721	-311,476
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,391,308	3,397,107	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-152,343	-121,972
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7,633,353	6,647,498	Impuestos y Contribuciones	-4,644	-4,069
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,637	13,163	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-17,720	-16,464
			MARGEN OPERACIONAL NETO	118,000	72,685
			VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,075	9
			Provisiones para créditos indirectos	-1,821	217
			Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar	80	-42
			Provisión para bienes realizables, recibidos en pago, encajonados y adjudicados y otros	2,179	413
			Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo	930	0
			Provisiones para litigios y demandas	-1,423	-579
			RESULTADO DE OPERACIÓN	115,923	72,694
			Otros ingresos y egresos	3,730	2,962
			RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	119,655	75,676
			IMPUESTO A LA RENTA	-34,489	-23,431
			RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	85,166	52,245

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	2022	2021
INGRESOS POR INTERESES	1,165,706	855,508
Disponibles	20,722	3,556
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Inversiones disponibles para la venta	11,094	1,238
Inversiones a vencimiento	0	0
Cartera de créditos directos	1,133,941	850,706
Otros ingresos financieros	9	8
GASTOS POR INTERESES	-268,222	-171,644
Obligaciones con el público	-181,882	-125,393
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	-2,820	-806
Adeudos y obligaciones financieras	83,516	-45,445
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	-64,379	-33,748
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-12,834	-6,530
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-3,092	-1,442
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-104	0
Intereses de Cuentas por Pagar	-3,107	-3,225
Otros Gastos Financieros	4	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	897,684	683,864
(-) Provisiones para créditos directos	-277,603	-182,907
MARGEN FINANCIERO NETO	619,881	500,957
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	88,681	67,115
Ingresos por créditos indirectos	956	619
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7	12
Ingresos Diversos	87,718	86,484
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-58,250	-44,961
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	30	29
Prima al fondo de seguro de depósito	-24,829	-21,352
Gastos Diversos	33,381	23,575
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	650,312	523,111
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,116	3,555
Ganancias (pérdidas) en participaciones	132	96
Utilidad - pérdida en diferencia de cambio	2,396	1,662
Otros	2,688	1,777
MARGEN OPERACIONAL	655,428	526,666
GASTOS DE ADMINISTRACION	-517,428	-453,981
Gastos de Personal y Directorio	-362,721	-311,476
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-152,343	-121,972
Impuestos y Contribuciones	-4,644	-4,069
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-17,720	-16,464
MARGEN OPERACIONAL NETO	118,000	72,685
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,075	9
Provisiones para créditos indirectos	-1,821	217
Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar	80	-42
Provisión para bienes realizables, recibidos en pago, encajonados y adjudicados y otros	2,179	413
Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo	930	0
Provisiones para litigios y demandas	-1,423	-579
RESULTADO DE OPERACIÓN	115,923	72,694
Otros ingresos y egresos	3,730	2,962
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	119,655	75,676
IMPUESTO A LA RENTA	-34,489	-23,431
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	85,166	52,245

GERENCIA MANCOMUNADA

REPORTE N° 2 - D
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:		
Método Estándar	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,243,793	615,722
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
Método Estándar	APR	Total
Riesgo de Tasa de Interés	5,771	577
Riesgo Cambiario	53	5
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	5,771	577
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Método del Indicador Básico	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,136,427	113,643
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	729,942	
(V) Patrimonio Efectivo		
Total		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	264,530	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	660,399	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	526	
Asignado a cubrir riesgo operacional	103,605	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	320,341	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	276,710	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	220	
Asignado a cubrir riesgo operacional	43,411	
Total Patrimonio Efectivo	1,084,871	
(VI) Ratio de Capital Global (%)	12.94%	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N° 1027-2001 - Al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO DEL ACTIVO S/ (000)	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/ (000)	LEGIS	JURIS-DIC Y OTROS
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE MYPE	47,015	Adeudado	Indefinido	44,685	RM 149-2021-LF/15	Perú
COFIDE - FAE TURISMO	6,610	Adeudado	30/09/2026	5,738	DU 004-2022	Perú
COFIDE - FAE AGRO	1,103	Adeudado	31/08/2023	1,004	DU 091-2021	Perú
COFIDE - FAE MYPE	2,082	Adeudado	31/08/2023	2,010	DU 091-2021	Perú
COFIDE - MULTISECTORIAL	106,275	Adeudado	Indefinido	92,863		Perú
COFIDE - FONDO MOVIVENDA	389,213	Adeudado	Indefinido	374,365		Perú
COFIDE - CAPITAL DE TRABAJO	54,778	Adeudado	Indefinido	49,448		Perú
BANCO DE LA NACIÓN	91,985	Adeudado	22/04/2023	87,307		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021		
(Expresado en Miles de Soles)		
CONCEPTO	2022	2021
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	85,166	52,245
OTRO RESULTADO INTEGRAL:		
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	137	-427
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	137	-427
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	85,303	51,818