

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2021 y 2020 (En miles de soles)

ACTIVO	2021	2020
Disponible	1,434,940	1,164,058
Caja	387,003	246,969
Banco Central de Reserva del Perú	711,886	337,183
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	142,792	511,278
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0	0
Canje	408	1,665
Otras Disponibilidades	192,851	66,963
Fondos Interbancarios	0	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	188,425	466,719
Inversiones a Vencimiento	3,061	4,565
Cartera de Créditos	5,998,849	5,120,550
Cartera de Créditos Vigentes	6,282,141	5,381,011
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	163,804	147,021
Cartera de Créditos Vencidos	157,323	114,621
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	45,591	65,244
- 5/..... Provisiones para créditos	-650,011	-587,347
Derivados para Negociación	0	0
Derivados de Cobertura	2,998	15,294
Cuentas por Cobrar	7,173	5,297
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50	50
Otras Cuentas por Cobrar	7,123	5,247
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	4,520	7,707
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	4,520	7,707
Participaciones	1,238	1,238
Subsidiarias		
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos		
Otras	1,238	1,238
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	157,758	142,618
Activo Intangible	27,337	11,938
Impuestos Corrientes	46,863	23,980
Impuesto a la Renta Diferido	48,566	61,918
Otros Activos	22,999	17,888
TOTAL DEL ACTIVO	7,944,727	7,043,771

PASIVO Y PATRIMONIO	2021	2020
Obligaciones con el Público	5,473,993	5,088,355
Obligaciones a la Vista	513	597
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,901,743	1,829,787
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,289,751	2,972,395
Otras Obligaciones	281,986	285,575
Fondos Interbancarios	110,687	86,152
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	110,687	86,152
Depósitos a la Vista	0	0
Depósitos de Ahorro	443	5,984
Depósitos a Plazo	110,245	80,168
Adeudados y Obligaciones Financieras	778,322	461,142
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Peru	0	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	601,791	318,808
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financ. Internac.	68,831	64,410
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0	0
Valores y Títulos	107,701	77,925
Derivados para Negociación	4,091	18,626
Derivados para Cobertura	4,091	18,626
Cuentas Por Pagar	664,623	556,683
Cuentas Por Pagar	664,623	556,683
Provisiones	4,821	5,014
Provisiones para Créditos Contingentes	149	152
Provisión para Litigios y Demandas	4,672	4,862
Impuestos Corrientes		
Impuesto Diferido		
Otros Pasivos	17,539	11,582
TOTAL PASIVO	7,054,076	6,227,555
PATRIMONIO	890,651	816,216
Capital Social	625,270	595,256
Capital Adicional	182	182
Reservas	190,611	185,314
Ajustes al Patrimonio	-246	153
Resultados Acumulados		
Resultado Neto del Ejercicio	74,834	35,311
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,944,727	7,043,771
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,390,343	1,357,118

REPORTE N° 2D

Al 31 de Diciembre del 2021 (En miles de soles)

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL		
(Artículos 186 al 194, Artículo 199 y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
	APR	TOTAL
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	6,587,310	526,985
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	6,587,310	526,985
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	2,214	221
Riesgo de Tasa de Interés	1,050	105
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	1,164	116
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,214	221
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	325,843	32,584
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	325,843	32,584
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total	6,915,367	559,791
(V) Patrimonio Efectivo		
		TOTAL
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		857,039
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		824,234
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		221
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		32,584
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		268,199
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		268,199
Total Patrimonio Efectivo		1,125,239
(VI) Ratio de Capital Global (%)		16.27

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2021 y 2020 (En miles de soles)

	2021	2020
INGRESOS POR INTERESES	1,089,216	973,390
Disponible	5,127	7,776
Fondos Interbancarios	111	42
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	1,553	3,494
Cartera de Créditos Directos	1,082,425	962,078
GASTOS POR INTERESES	161,708	201,333
Obligaciones con el Público	123,930	164,086
Fondos Interbancarios		
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	403	2,012
Adeudados y Obligaciones Financieras	35,254	34,332
Cuentas por Pagar	2,122	903
MARGEN FINANCIERO BRUTO	927,507	772,057
Provisiones para Créditos Directos	319,860	276,040
MARGEN FINANCIERO NETO	607,647	496,017
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,497	39,687
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	46,497	39,687
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,358	29,342
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	20,431	20,164
Gastos Diversos	13,928	9,178
MARGEN FINAN. NETO DE ING. Y GTS POR SERVICIOS FINANC.	619,786	506,362
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,149	6,841
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	734	1,776
Inversiones Disponibles para la Venta	-738	139
Resultado por Operaciones de Cobertura	7,016	13,487
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-2,177	-10,046
Otros	313	1,486
MARGEN OPERACIONAL	624,935	513,203
GASTOS DE ADMINISTRACION	472,494	414,802
Gastos de Personal y Directorio	308,433	271,405
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	159,418	139,058
Impuestos y Contribuciones	4,642	4,339
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	36,335	33,839
MARGEN OPERACIONAL NETO	116,106	64,562
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,397	3,892
Provisión para Créditos Indirectos	18	16
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,591	1,161
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	2,955	2,253
Provisión para Litigios y Demandas	833	462
RESULTADO DE OPERACIÓN	110,709	60,670
Otros Ingresos y Gastos	-832	-7,772
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	109,878	52,898
Impuesto a la Renta	35,044	17,588
RESULTADO	74,834	35,311

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2021 y 2020 (En miles de soles)

	2021	2020
Resultado del Ejercicio	74,834	35,311
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	-399	-111
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	74,435	35,200

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Diciembre de 2021 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	227,993	D.U.N°029-2020, D.U.N°049-2020, D.U.N°076-2020	PERÚ	-
BANCO DE LA NACIÓN	1 AÑO	10,000			

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
RUC: 20100209641