

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021 (En miles de soles)

ACTIVO	2022	2021
Disponible	1,288,151	1,434,940
Caja	360,437	387,003
Banco Central de Reserva del Perú	233,849	711,886
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ. Del país	459,400	142,792
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0	0
Canje	2,118	408
Otras Disponibilidades	232,347	192,851
Fondos Interbancarios	87,763	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	0	188,425
Inversiones a Vencimiento	130,600	3,061
Cartera de Créditos	7,066,419	5,998,849
Cartera de Créditos Vigentes	7,201,005	6,282,141
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	224,897	163,804
Cartera de Créditos Vencidos	242,829	157,323
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	81,335	45,591
- S/..... Provisiones para créditos	-683,647	-650,011
Derivados de Negociación	0	0
Derivados de Cobertura	9,642	2,998
Cuentas por Cobrar	11,985	7,173
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	52	50
Otras Cuentas por Cobrar	11,933	7,123
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	2,832	4,520
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	2,832	4,520
Participaciones	1,309	1,238
Subsidiarias	0	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0	0
Otras	1,309	1,238
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	176,167	157,758
Activo Intangible	37,359	27,337
Impuestos Corrientes	37,470	46,863
Impuesto a la Renta Diferido	43,520	48,566
Otros Activos	43,862	22,999
Total del Activo	8,937,080	7,944,727

PASIVO Y PATRIMONIO	2022	2021
Obligaciones con el Público	5,906,451	5,473,993
Obligaciones a la Vista	1,078	513
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,806,586	1,901,743
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,819,718	3,289,751
Otras Obligaciones	279,069	281,986
Fondos Interbancarios	0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	114,312	110,687
Depositos a la Vista	0	0
Depósitos de Ahorro	461	443
Depósitos a Plazo	113,851	110,245
Adeudados y Obligaciones Financieras	1,592,153	778,322
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	1,151,439	601,791
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	323,101	68,831
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0	0
Valores y Títulos	117,612	107,701
Derivados para Negociación	0	0
Derivados para Cobertura	10,703	4,091
Cuentas Por Pagar	324,671	664,623
Cuentas Por Pagar	324,671	664,623
Provisiones	4,748	4,821
Provisiones para Créditos Contingentes	81	149
Provisión para Litigios y Demandas	4,668	4,672
Otros	0	0
Impuestos Corrientes	0	0
Impuesto Diferido	0	0
Otros Pasivos	24,124	17,539
TOTAL PASIVO	7,977,163	7,054,076
PATRIMONIO	959,917	890,651
Capital Social	686,569	625,270
Capital Adicional	182	182
Reservas	172,342	190,611
Ajustes al Patrimonio	0	-246
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	100,825	74,834
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,937,080	7,944,727
Riesgos y Compromisos Contingentes	312,157	1,390,343

REPORTE N° 2D

Al 31 de Diciembre del 2022 (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		8,256,074	701,766
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		8,256,074	701,766
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado			
Método Estándar		2,374	237
Riesgo de Tasa de Interés		0	0
Riesgo de Precio		0	0
Riesgo Cambiario		2,374	237
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		2,374	237
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional			
Método Estándar Alternativo		363,382	36,338
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		363,382	36,338
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total			
		8,621,831	738,342
(V) Patrimonio Efectivo			
			TOTAL
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1			914,364
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito			877,788
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado			237
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional			36,338
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2			432,629
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito			432,629
Total Patrimonio Efectivo			1,346,993
(VI) Ratio de Capital Global (%)			15.62

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022 y 2021 (En miles de soles)

	2022	2021
INGRESOS POR INTERESES	1,314,454	1,089,216
Disponible	25,493	5,127
Fondos Interbancarios	8,439	111
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	4,272	1,553
Cartera de Creditos Directos	1,276,250	1,082,425
Otros Ing. Financieros	0	0
GASTOS POR INTERESES	264,267	161,708
Obligaciones con el Público	179,547	123,930
Fondos Interbancarios	0	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	8,502	403
Adeudos y Obligaciones Financieras	74,666	35,254
Cuentas por Pagar	1,552	2,122
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,050,187	927,507
Provisiones para Creditos Directos	332,307	319,860
MARGEN FINANCIERO NETO	717,880	607,647
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	49,216	46,497
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	49,216	46,497
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	38,174	34,358
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	21,278	20,431
Gastos Diversos	16,896	13,928
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTS POR SERVICIOS FINAN.	728,922	619,786
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,130	5,149
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	84	734
Inversiones Disponibles para la Venta	4	-738
Resultado por Operaciones de Cobertura	-3,193	7,016
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	5,188	-2,177
Otros	3,046	313
MARGEN OPERACIONAL	734,051	624,935
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	537,407	472,494
Gastos de Personal y Directorio	348,829	308,433
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	183,466	159,418
Impuestos y Contribuciones	5,112	4,642
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	47,631	36,335
MARGEN OPERACIONAL NETO	149,013	116,106
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,777	5,397
Provision para Creditos Indirectos	-62	18
Provision para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,427	1,591
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	2,760	2,955
Provisión para Litigios y Demandas	272	833
Otros	381	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	143,236	110,709
Otros Ingresos y Gastos	2,133	-832
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	145,369	109,878
Impuesto a la Renta	44,544	35,044
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	100,825	74,834

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2022 y 2021 (En miles de soles)

	2022	2021
Resultado del Ejercicio	100,825	74,834
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	246	-399
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	101,071	74,435

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Diciembre de 2022 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	243,599			
BANCO DE LA NACIÓN	HASTA 1 AÑO	200,000	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	232,642			

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