

FORMA "A"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	AÑO 2021	AÑO 2020
DISPONIBLE	35,062	32,002
Caja	3,942	4,803
Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del país	16,909	27,054
Bancos y otras Insti.Finan.del exterior	0	0
Canje	0	0
Otras Disponibilidades	14,212	145
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0
INVERS.A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0
CARTERA DE CREDITOS	177,279	155,639
Cartera de Créditos Vigentes	181,259	159,517
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	3,640	2,851
Cartera de Créditos Vencidos	6,794	4,963
Cartera de Créditos en Cobranza Judicia	464	296
- Provisiones para Créditos	-14,877	-11,635
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR COBRAR	338	299
Ctas por Cobrar por Vta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	20	21
Otras Cuentas por Cobrar	318	278
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	12	19
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	12	19
PARTICIPACIONES	7	7
Subsidiarias	0	0
Asociadas y participaciones en negocios	7	7
Otras	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,648	6,087
ACTIVO INTANGIBLE	187	206
Plusvalía	0	0
Otros activos intangibles	187	206
IMPUESTOS CORRIENTES	0	178
IMPUESTO DIFERIDO	2,443	1,791
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0
OTROS ACTIVOS	1,005	510
TOTAL DEL ACTIVO	222,980	196,738

PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2021	AÑO 2020
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	515	378
Obligaciones a la Vista	222	129
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0	0
Obligaciones por Cuentas a Plazo	0	0
Otras Obligaciones	293	249
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0

Alternativa

DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINAN	0	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	187,453	162,829
Adeudos y Obligaciones cn el Ban.Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Inst.Financ. Del país	42,213	70,785
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	145,240	92,044
Otros Adeudos y Obligaciones del País	0	0
Valores y Títulos	0	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR PAGAR	3,436	2,854
PROVISIONES	312	404
Provisión para créditos contingentes	0	0
Provisión para litigios y demandas	244	404
Otros	69	0
IMPUESTOS CORRIENTES	348	0
IMPUESTO DIFERIDO	0	0
OTROS PASIVOS	4	0
TOTAL DEL PASIVO	192,069	166,464
PATRIMONIO	30,912	30,274
Capital Social	29,297	29,229
Capital Adicional	0	0
Reservas	975	967
Ajustes al Patrimonio	0	0
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	640	78
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	222,980	196,738
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	313	224

FORMA "B-1"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020
(Expresado en miles de soles)

	AÑO 2021	AÑO 2020
INGRESOS POR INTERESES	60,161	53,070
Disponible	17	51
Cartera de Créditos Directos	60,145	53,019
GASTOS POR INTERESES	14,681	13,270
Adeudos y Obligaciones Financieras	14,681	13,270
Adeudos y Obligaciones cn el Ban.Central de Reserva del Peru	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pajs	4,360	5,291
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Finan. del exterior	9,948	7,696
Otros Adeudos y Obligaciones del Pajs y del Exterior	0	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Finan.	373	282
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	45,481	39,800
Provisiones para Créditos Directos	8,252	6,177
MARGEN FINANCIERO NETO	37,229	33,624
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	617	424
Ingresos Diversos	617	424
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	295	236
Gastos Diversos	295	236
MARGEN FINAN.NETO DE INGRESOS Y GASTOS P	37,551	33,812
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	218	132
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0
Inversiones en Commodities	0	0
Utilidad-P,rdida en Diferencia de Cambio	189	64
Otros	30	68
MARGEN OPERACIONAL	37,769	33,944
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	35,489	32,135
Gastos de Personal y Directorio	27,068	24,355
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,679	7,212
Impuestos y Contribuciones	743	568
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,283	1,335
MARGEN OPERACIONAL NETO	998	474
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	216	343
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	5	-4
Provis. para Bienes Realizables, Reibidos en Pago, Recup y Adjud.	-19	8
Provisiones por Litigios y Demandas	161	340
Otras Provisiones	69	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	782	131
OTROS INGRESOS Y GASTOS	517	309
Otros Ingresos y Gastos	517	309
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPU	1,299	440
IMPUESTO A LA RENTA	660	362
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	640	78

Alternativa

FORMA "B-2"
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020
(Expresado en miles de soles)

	Año 2021	Año 2020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	640	78
Otro Resultado Integral:		
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	0	0
Inversiones disponibles para la venta	0	0
Coberturas de flujo de efectivo	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0	0
* Otros ajustes	0	0
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	0	0
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	640	78

FORMA "C"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020
(Expresado en miles de soles)

Estados de Flujos de Efectivo	2021	2020
Resultado neto del ejercicio	640	78
Ajustes		
Depreciación y amortización	(341)	(88)
Provisiones	3,512	1,334
Variación neta en activos y pasivos		
Incremento neto (disminución) en activos		
Créditos	(24,583)	(3,209)
Cuentas por cobrar y otras	222	(1,654)
Incremento neto (disminución) en pasivos		
Cuentas por pagar y otras	(143)	614
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	(20,693)	(2,926)
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-	1,106
Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	(869)	-
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-	(2)
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	(869)	1,104
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	68	-
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	24,624	20,458
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	(70)	(2)
Dividendos pagados		
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	24,622	20,456
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	3,060	18,634
Efecto de las variaciones en el T.C. en el efectivo y equivalentes de efectivo	-	-
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	3,060	18,634
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	32,002	13,368
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	35,062	32,002

FORMA "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020
(Expresado en miles de soles)

	Fondos Propios						Total de Ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
	Capital social	Capital adicional	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios		
Saldo Inicial del periodo 31.12.2020 antes de ajustes	29,229	-	967	-	78	30,274		30,274
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	29,229	-	967	-	78	30,274		30,274
Resultado Integral					75	75		75
Resultado del ejercicio					75	75		75
Otros Resultado Integral						-		
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)								
Dividendos					-2	-2		-2
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		68	8		-76	-		-
Otros cambios en el Patrimonio Neto								
Saldo al final del periodo 30.06.2021	29,229	68	975	-	75	30,347		30,347
Saldo Inicial del periodo 30.06.2021 antes de ajustes	29,229	68	975	-	75	30,347		30,347
Ajustes por cambios en las políticas contables						-		-
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	29,229	68	975	-	75	30,347		30,347
Resultado Integral					640	640		640
Operaciones con acciones de tesorería						-		
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	68	-68			-75	-75		-75
Otros cambios en el Patrimonio Neto						-		-
Saldo al final del periodo 31.12.2021	29,297	-	975	-	640	30,912	-	30,912