

FORMA "A"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	AÑO 2022	AÑO 2021
DISPONIBLE	33,885	35,062
Caja	4,130	3,942
Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del país	8,942	16,909
Bancos y otras Insti.Finan.del exterior	0	0
Canje	0	0
Otras Disponibilidades	20,813	14,212
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	201,055	177,279
Cartera de Créditos Vigentes	205,965	181,259
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	3,243	3,640
Cartera de Créditos Vencidos	9,263	6,794
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	261	464
- Provisiones para Créditos	-17,678	-14,877
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR COBRAR	731	338
Ctas por Cobrar por Vta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	17	20
Otras Cuentas por Cobrar	714	318
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	146	12
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	146	12
PARTICIPACIONES	7	7
Subsidiarias	0	0
Asociadas y participaciones en negocios	7	7
Otras	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	9,600	6,648
ACTIVO INTANGIBLE	224	187
Plusvalía	0	0
Otros activos intangibles	224	187
IMPUESTOS CORRIENTES	0	0
IMPUESTO DIFERIDO	2,855	2,443
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0
OTROS ACTIVOS	877	1,005
TOTAL DEL ACTIVO	249,380	222,980

PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2022	AÑO 2021
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	596	515
Obligaciones a la Vista	263	222
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0	0
Obligaciones por Cuentas a Plazo	0	0
Otras Obligaciones	333	293
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINAN	0	0

Alternativa

ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	210,187	187,453
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Inst. Financ. Del país	86,589	42,213
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	123,598	145,240
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR PAGAR	4,344	3,436
PROVISIONES	1,093	312
Provisión para litigios y demandas	238	244
Otros	855	69
IMPUESTOS CORRIENTES	194	348
IMPUESTO DIFERIDO	0	0
OTROS PASIVOS	5	4
TOTAL DEL PASIVO	216,419	192,069
PATRIMONIO	32,961	30,912
Capital Social	29,870	29,297
Capital Adicional	0	0
Reservas	1,039	975
Ajustes al Patrimonio	0	0
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	2,052	640
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	249,380	222,980
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	239	313

FORMA "B-1"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en miles de soles)

	AÑO 2022	AÑO 2021
INGRESOS POR INTERESES	73,208	60,161
Disponible	203	17
Cartera de Créditos Directos	73,006	60,145
GASTOS POR INTERESES	18,581	14,681
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,581	14,681
Adeudos y Obligaciones con el Ban. Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,971	4,360
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Finan. del exterior	13,036	9,948
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Finan.	574	373
MARGEN FINANCIERO BRUTO	54,627	45,481
Provisiones para Créditos Directos	8,488	8,252
MARGEN FINANCIERO NETO	46,139	37,229
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,073	617
Ingresos Diversos	1,073	617
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	278	295
Gastos Diversos	278	295
MARGEN FINAN. NETO DE INGRESOS Y GASTOS P	46,934	37,551
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-55	218
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-101	189
Otros	46	30
MARGEN OPERACIONAL	46,880	37,769
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	41,992	35,489
Gastos de Personal y Directorio	32,062	27,068
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,979	7,679
Impuestos y Contribuciones	951	743
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,446	1,283
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,442	998
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	795	216
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-4	5
Provis. para Bienes Realizables, Reibidos en Pago, Recup y Adjud.	13	-19
Provisiones por Litigios y Demandas	0	161
Otras Provisiones	786	69
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,646	782
OTROS INGRESOS Y GASTOS	538	517
Otros Ingresos y Gastos	538	517
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPU	3,184	1,299
IMPUESTO A LA RENTA	1,132	660
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,052	640

FORMA "B-2"
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en miles de soles)

	Año 2022	Año 2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,052	640
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	2,052	640

FORMA "C"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(Expresado en miles de soles)

Estados de Flujos de Efectivo	2022	2021
Resultado neto del ejercicio	2,052	78
Ajustes		
Depreciación y amortización	169	-88
Provisiones	4,191	1,334
Variación neta en activos y pasivos		
Incremento neto (disminución) en activos		
Créditos	-25,517	-3,209
Cuentas por cobrar y otras	-1,865	-1,654
Incremento neto (disminución) en pasivos		
Cuentas por pagar y otras	434	614
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	-20,536	-2,926
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	0	1,106
Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-3,373	0
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-0	-2
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-3,373	1,104
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	573	0
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	22,734	20,458
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-576	-2
Dividendos pagados		
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	22,732	20,456
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-1,177	18,634
Efecto de las variaciones en el T.C. en el efectivo y equiv. de efectivo	0	0
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-1,177	18,634
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	35,062	13,368
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	33,885	32,002

Alternativa

FORMA "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2021
(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 31.12.2021 antes de ajustes	29,297		975	-	640	30,912		30,912
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	29,297		975	-	640	30,912		30,912
Resultado Integral					1,008	1,008		1,008
Resultado del ejercicio					1,008	1,008		1,008
Otros Resultado Integral						-		
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)								
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)		573				573		573
Dividendos					-3	-3		-3
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales	573	- 573	64		-637	-573		-573
Otros cambios en el Patrimonio Neto								
Saldo al final del periodo 30.06.2022	29,870	-	1,039	-	1,008	31,917		31,917
Saldo Inicial del periodo 30.06.2022 antes de ajustes	29,870	-	1,039	-	1,008	31,917		31,917
Ajustes por cambios en las políticas contables						-		-
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	29,870	-	1,039	-	1,008	31,917		31,917
Resultado Integral					2,052	2,052		2,052
Resultado del ejercicio					2,052	2,052		2,052
Dividendos						-		-
Operaciones con acciones de tesorería						-		
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales					- 1,008	-1,008		-1,008
Saldo al final del periodo 31.12.2022	29,870	-	1,039	-	2,052	32,961	-	32,961