

BALANCES GENERALES**S/. soles****US\$. dólares**

	2020	2021	2022	Var % (2021-2022)
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	6,827,261	5,922,999	5,270,023	-11%
CLIENTES	122,234	51,757	20,732	-60%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	10,566,312	11,869,707	10,683,691	-10%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE S/.	18,262,699	17,844,463	15,974,446	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE \$	5,043,551	4,475,662	4,188,371	-6%
ACTIVO NO CORRIENTE				
APORTE A COOPERATIVAS	533,482	533,481		100%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	3,818,912	3,178,273	5,171,927	63%
GANACIAS DIFERIDAS	1,126,071	1,097,670	868,168	100%
INVERSIONES EN VALORES	1,236,559	2,072,101	1,280,374	100%
PROVISION COBRANZA DUDOSA	-1,414,105	-1,918,887	-2,073,712	8%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA (NETO)	0	18,980	25,190	33%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE S/.	5,300,919	4,981,618	5,271,947	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE \$	1,463,938	1,249,465	1,382,262	10.63%
TOTAL ACTIVOS S/.	23,563,618	22,826,081	21,246,393	
TOTAL ACTIVOS \$	6,507,489	5,725,127	5,570,633	-3%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
TRIBUTOS POR PAGAR	12,996	27,593	18,689	-32%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	0	5,881		-100%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	3,080,033	3,786,121	2,181,288	-42%
TOTAL PASIVO CORRIENTE S/.	3,093,029	3,819,595	2,199,977	
TOTAL PASIVO CORRIENTE \$	854,192	958,012	576,816	-40%
PASIVO NO CORRIENTE				
GANANCIAS DIFERIDAS	1,172,495	1,144,094	914,592	-20%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE S/.	1,172,495	1,144,094	914,592	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE \$	323,804	286,956	239,799	-16%
PATRIMONIO				
CAPITAL ADICIONAL	16,765,039	16,936,686	17,205,847	2%
RESERVA PARA MALAS DEUDAS	1,384,145	312,090	312,090	0%
RESULTADOS ACUMULADOS	283,058	0	613,617	
RESULTADO DEL EJERCICIO	865,852	613,617	270	-100%
TOTAL PATRIMONIO S/.	19,298,094	17,862,393	18,131,824	2%
TOTAL PATRIMONIO \$	5,329,493	4,480,159	4,754,018	6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO S/.	23,563,618	22,826,081	21,246,393	-7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO \$	6,507,489	5,725,127	5,570,633	-3%

ESTADO DE RESULTADOS

S/. SOLES
US\$. DOLARES

	2020	2021	2022	Var % (2021-2022)
I. INGRESOS FINANCIEROS				
COMISIONES SOBRE GARANTIAS OTORGADAS	324,048	180,793	277,121	53%
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	290,061	180,321	192,905	7%
INTERESES SOBRE PRESTAMOS DIRECTOS	775,857	979,772	1,288,027	31%
INGRESOS POR DIVIDENDOS	0	0	5,912	100%
COMISION FLAT GESTION DE PRESTAMOS	47,089	69,260	6,844	-90%
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS S/.	1,437,055	1,410,146	1,770,810	
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS \$	396,867	353,686	464,292	31%
II GASTOS FINANCIEROS				
GASTOS BANCARIOS PERU	14,763	13,451	14,481	8%
COSTOS ING SOBRE GARANTIAS OTORGADAS A PARTENARIOS	26,755	23,224	2,873	-88%
INTERESES SOBRE PRESTAMOS RECIBIDOS	206,492	308,250	331,297	100%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS S/.	248,010	344,925	348,651	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS \$	68,492	86,512	91,414	6%
MARGEN FINANCIERO BRUTO S/.	1,189,045	1,065,221	1,422,159	
MARGEN FINANCIERO BRUTO \$	328,375	267,174	372,879	40%
III PROVISION MALAS DEUDAS Y DIFERENCIA DE CAMBIO				
PROVISION MALAS DEUDAS	-1,045,891	-644,222	-200,000	100%
GANANCIA / PERDIDA POR DIFERENCIA DE CAMBIO	1,397,704	924,681	-387,959	-142%
TOTAL PROVISION MALAS DEUDAS Y DIFERENCIA CAMBIARIA	351,813	280,459	-587,959	-310%
MARGEN FINANCIERO NETO S/.	1,540,858	1,345,680	834,199	
MARGEN FINANCIERO NETO \$	425,534	337,517	218,720	-35%
GASTOS DE OPERACIÓN				
GASTOS DE PERSONAL	400,616	413,414	464,147	12%
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	135,307	123,797	127,569	3%
APORTE A PARTENARIOS	0	58,081	1,500	-97%
SERVICIOS DE TERCEROS	138,338	226,634	176,630	-22%
GASTOS EN MISIONES	25,362	26,207	85,534	226%
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN S/.	699,623	848,133	855,380	
TOTAL GASTOS DE OPERACIÓN \$	193,213	212,725	224,274	5%
MARGEN DE EXPLOTACION NETO S/.	841,235	497,548	-21,181	-
MARGEN DE EXPLOTACION NETO \$	232,321	124,793	-5,553	-104%
INGRESOS / EGRESOS EXTRAORDINARIOS				

DONACION SOS FAIM CONSOLIDACION INSTITUCIONAL	24,616	100,141	24,373	-76%
OTROS INGRESOS DE GESTIÓN	78,004	15,928	21,451	35%
GASTOS DONACION SOS FAIM CONSOLIDACION INSTITUCIONAL	-78,004		-24,373	100%
RESULTADO DEL EJERCICIO S/.	865,852	613,617	270	
RESULTADO DEL EJERCICIO \$	239,120	153,904	71	-100%