

Fundación Fondo de Garantía Para Préstamos a la Pequeña Industria

Av. Camino Real 157 - San Isidro / R.U.C. 20207782964

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

En Soles

ACTIVO	Total 2023	Total 2022	PASIVO Y PATRIMONIO	Total 2023	Total 2022
DISPONIBLE	343,246,921	293,645,437	CUENTAS POR PAGAR	157,489,747	125,367,520
Bancos y otras Emp.del Sistema Financ. del País	343,200,382	293,604,456	PROVISIONES	7,471,531	15,535,772
Otras Disponibilidades	46,539	40,981	Provisión para Créditos Contingentes	7,420,890	15,496,187
CARTERA DE CREDITOS	2,142,786	1,276,356	Provisión para litigios y demandas	50,641	39,585
Cartera de Créditos Vigentes	356,867	594,182	IMPUESTOS CORRIENTES	7,891	5,886
Cartera de Créditos Refinanciados	92,180	220,132	OTROS PASIVOS	10,706,798	9,268,787
Cartera de Créditos Vencidos	8,823,426	5,058,469	TOTAL DEL PASIVO	175,675,967	150,177,965
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	14,716,974	12,616,720	PATRIMONIO		
- S/.. Provisiones para créditos	-21,846,661	-17,213,147	Capital Social	115,600,000	96,170,000
CUENTAS POR COBRAR	11,678,310	9,693,308	Capital adicional	1,920,500	1,920,500
Cuentas por Cobrar por Fideicomiso	3,762,691	3,549,512	Reservas	40,762,204	33,909,847
Otras Cuentas por Cobrar	7,915,619	6,143,796	Resultado Neto del Ejercicio	26,877,047	26,282,357
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,496,012	3,571,726	TOTAL DEL PATRIMONIO	185,159,751	158,282,704
ACTIVO INTANGIBLE	258,962	238,614			
Otros Activos intangibles	258,962	238,614			
OTROS ACTIVOS	12,727	35,228			
TOTAL DEL ACTIVO	360,835,718	308,460,669	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	360,835,718	308,460,669
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	308,575,699	273,853,002

EL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fundación Fondo de Garantía Para Préstamos a la Pequeña Industria
Av. Camino Real 157 - San Isidro / R.U.C. 20207782964

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

En Soles

	Total 2023	Total 2022
INGRESOS POR INTERESES	25,452,713	17,058,010
Disponible	24,446,339	16,309,835
Cartera de Créditos Directos	706,658	557,124
Cuentas por Cobrar	299,716	191,051
GASTOS POR INTERESES	15,855	13,966
Intereses de Cuentas por Pagar	4,633	46
Otros Gastos Financieros	11,222	13,920
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25,436,858	17,044,044
PROV. PARA CREDITOS DIRECTOS	9,826,299	4,251,646
MARGEN FINANCIERO NETO	15,610,559	12,792,398
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,701,970	23,738,085
Ingresos por Créditos Indirectos	14,204,639	23,114,088
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	364,147	502,045
Ingresos Diversos	133,184	121,952
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	150,813	207,639
Gastos por Créditos indirectos	0	30,841
Gastos por Comisiones de Confianza	86,537	86,526
Gastos Diversos	64,276	90,272
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAS. POR S.F.	30,161,716	36,322,844
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-20,769	-30,799
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-20,769	-30,799
MARGEN OPERACIONAL	30,140,947	36,292,045
GASTOS DE ADMINISTRACION	11,008,248	10,773,464
Gastos de Personal y Directorio	7,499,241	7,606,073
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,071,143	2,657,709
Impuestos y Contribuciones	437,864	509,682
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	427,281	548,786
MARGEN OPERACIONAL NETO	18,705,418	24,969,795
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-7,549,551	-1,015,338
Provisión para Créditos Indirectos	-8,049,874	-1,741,816
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	447,923	726,478
Provisión para litigios y demandas	52,400	0
RESULTADO DE OPERACION	26,254,969	25,985,133
OTROS INGRESOS Y GASTOS	622,078	297,224
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,877,047	26,282,357

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

En Soles

	2023	2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,877,047	26,282,357
Otro Resultado Integral:	0	0
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	26,877,047	26,282,357

EL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fundación Fondo de Garantía Para Préstamos a la Pequeña Industria

Av. Camino Real 157 - San Isidro / R.U.C. 20207782964

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

En Soles

Al 31 de Diciembre del 2023

Req. de Pat. Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	TOTAL
Método estándar	310,279,355	27,925,142
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Req. de Pat. Efectivo por Riesgo de Crédito	310,279,355	27,925,142
Req. de Pat. Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	TOTAL
Método Estándar		303,407
Riesgo Cambiario	3,034,074	303,407
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Req. de Pat. Efectivo por Riesgo de Mercado	3,034,074	303,407
Req. de Pat. Efectivo por Riesgo Operacional	APR (1)	TOTAL
Método del Indicador Básico	57,154,509	5,715,451
Total APR por Riesgo Operacional y Total Req. de Pat. Efectivo por Riesgo Operacional	57,154,509	5,715,451
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Req. de Pat. Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	370,467,938	33,944,000
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		33,944,000
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		2,315,425
(XIII) Total requerimiento de colchones		2,315,425
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		2,315,425
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Req. de Pat. Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		5,811,222
(XVIII) Total Req. de Pat. Efectivo por Riesgos Adicionales		5,811,222
(XIX) Pat. Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		5,811,222
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		183,031,994
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		183,031,994
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		3,911,730
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		186,943,724
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		42,070,647
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		144,873,077
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		50.46

EL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP