



Memoria Anual 2022



Índice

- 1. Declaración de responsabilidad**
- 2. Carta del Presidente del Directorio**
- 3. Carta de Presentación del Gerente General**
- 4. Nuestro Alfin Banco**
 - 4.1 Recorrido de Alfin Banco
 - 4.2 Propósito, aspiración y valores institucionales
 - 4.3 Alfin Banco en cifras
- 5. Gobierno Corporativo**
 - 5.1 Directorio
 - 5.2 Plana Gerencial
 - 5.3 Composición accionaria
 - 5.4 Órganos de gobierno
 - 5.5 Clasificaciones de riesgo
- 6. Nuestra Estrategia y Propuesta de Valor para el Cliente**
 - 6.1 Estrategia al 2025
 - 6.2 Avances de la transformación 2022
 - 6.3 Productos y canales
- 7. Entorno económico y sistema financiero**
 - 7.1 Economía peruana en el 2022 y Perspectivas 2023
 - 7.2 Sistema financiero
- 8. Resultados de gestión 2022**
 - 8.1 Gestión financiera
- 8.1.1 Principales Indicadores Financieros**
- 8.1.2 Activos**
- 8.1.3 Pasivos**
- 8.1.4 Estado de Resultados**
- 8.2 Gestión integral del riesgo**
 - 8.2.1 Riesgo Crediticio
 - 8.2.2 Riesgo de Mercado y Liquidez
 - 8.2.3 Riesgo operacional
 - 8.2.4 Continuidad del Negocio
 - 8.2.5 Seguridad de la Información y Ciberseguridad
 - 8.2.6 Prevención de Lavado de Activos
- 8.3 Gestión de auditoría**
- 8.4 Gestión humana**
- 9. Reporte de Sostenibilidad Corporativa**
- 10. Anexos**
 - 10.1 Información de Auditoría Externa
 - 10.2 Estados Financieros Auditados
 - 10.3 Red de Agencias

1 Declaración de responsabilidad

Memoria Anual 2022



Declaración de responsabilidad

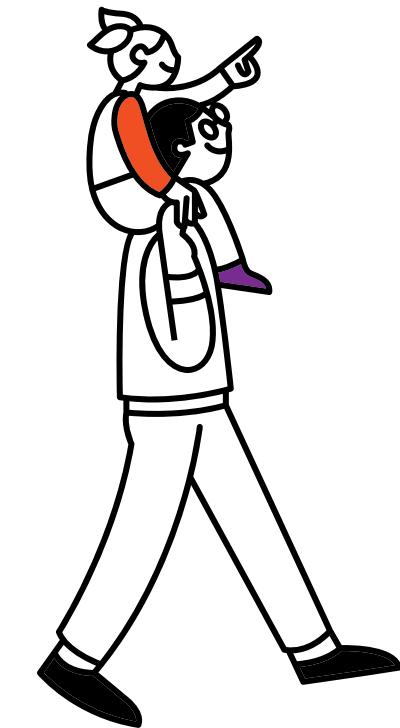
El presente documento contiene información suficiente y veraz en lo que respecta al desarrollo del negocio de Alfin Banco S.A. durante el año 2022.

Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, el firmante se hace responsable por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.

**René Jaime
Gerente General
Alfin Banco S.A.**

2 Carta del Presidente del Directorio

Memoria Anual 2022



Carta del Presidente del Directorio

Estimados accionistas, colaboradores, y clientes:

En nombre del Directorio de Alfin Banco deseo alcanzarles nuestro más afectuoso saludo, esperando que ustedes y sus familias se encuentren gozando de buena salud y bienestar.

Tengo el agrado de presentarles la Memoria Anual 2022 de Alfin Banco, documento mediante el cual compartimos anualmente información relevante sobre la gestión financiera y no financiera del Banco, así como los resultados de la implementación de iniciativas concernientes a nuestra estrategia de negocio. Toda esta información es un reflejo de los esfuerzos realizados por todos los miembros del Banco, guiándose de los objetivos y metas trazados por nuestra organización.

Durante este periodo 2022 nuestro país continuó enfrentando diversos desafíos, intensificados por la crisis política y convulsión social del país. Asimismo, el empleo formal se ha visto perjudicado por el contexto económico que deteriora la confianza empresarial impactando en la inversión privada y la creación de la oferta formal. No obstante, ha sido un año donde capitalizamos muchas de las decisiones tomadas y, a su vez, en el cual salieron a relucir nuestras fortalezas como organización, a pesar de operar en un contexto nacional tan complicado y cambiante.

Durante este año el Banco afrontó dos grandes retos (i) fortalecer el patrimonio de manera clara y definitiva a fin de respaldar las acciones que tuvieran que ser tomadas para asegurar la sostenibilidad de la entidad; y (ii) continuar con la transformación del modelo de negocio que permitiera establecer los productos y servicios que el banco ofrecería al mercado de allí en adelante. Es así como en octubre de 2022 se incorporó como nuevo accionista mayoritario a Corporación Coril S.A.C, empresa del Grupo Coril, permitiendo con ello poder disponer de

un importante número de oportunidades de negocio y sinergias que fortalecerán al Banco y acelerarán el delivery de una oferta diferencial para los clientes de Banca de Consumo, así como para la familia emprendedora peruana.

Este año ha sido uno de mucho esfuerzo, riesgos y aprendizaje, habiéndose dado pasos importantes para el futuro de la organización; sin embargo, aún debemos continuar con el proceso de renovación de nuestro banco. El 2023 será otro año de desafíos y retos, debido al desarrollo y persistencia de los conflictos sociales y políticos internos, así como por la complicada e incierta situación internacional que afecta también a nuestro país y sus instituciones. Ello continuará requiriendo de nuestra parte el mayor esfuerzo posible a fin de continuar brindando a nuestros clientes esta nueva propuesta de valor diferenciado y traducirla en mejores y más tangibles beneficios que permitan asegurar la sostenibilidad de nuestra institución.

Finalmente, quisiera agradecer a los miembros del Directorio, tanto a los que ya no nos acompañan a la fecha como a los que están hoy presentes en el mismo, por la confianza depositada en nuestro banco, así como por la dedicación y esfuerzo destinados a superar los diferentes problemas y riesgos hoy en día superados. Asimismo, agradecer a todo el equipo de trabajo de Alfin Banco por su constante apoyo y compromiso que contribuye cada día a hacer realidad nuestro propósito y lograr alcanzar nuestras metas.

Reciban todos ustedes un afectuoso saludo.

Rodolfo Weiss Trelles
Presidente del Directorio Alfin Banco

3 Carta de presentación del Gerente General

Memoria Anual 2022



Carta de presentación del Gerente General

En noviembre de 2022 Alfin Banco cumplió un año de haber sido lanzado como nueva marca, y estamos muy agradecidos con nuestros clientes, quienes vienen aceptando al nuevo Banco con mucho entusiasmo y positivismo, esto nos ubica en el camino correcto de acercarnos a nuestro propósito, ser el aliado permanente para impulsar la prosperidad de todas las familias con espíritu emprendedor.

Si bien ya tenemos un año de lanzado como nueva marca en el mercado peruano, hay que reconocer que aún somos un Banco en construcción, qué, ha hecho avances, pero aún se encuentra en proceso de desplegar la oferta integral que tenemos diseñada para nuestros clientes.

Es así como durante el 2022 se empezaron a tangibilizar los primeros resultados: (i) se concretó fortalecimiento patrimonial por más de S/200MM y se logró el ingreso como accionista mayoritario una empresa del GRUPO CORIL, (ii) crecimiento de cartera vigente en 1.8 veces bajo nuevo modelo de originación, (iii) incremento de los ingresos no financieros logrando una participación del 10% sobre el total de ingresos, (iv) lanzamiento del producto reenganche, para poder retener a los mejores clientes, (v) lanzamiento de plataformas digitales logrando que el 10% de pagos sea 100% digital (vi) impulso de la cuenta Ahorro Meta y afiliación de Tarjetas de Débito alcanzando un portafolio de 68 mil clientes; y por último (vii) lograr certificar a Alfin Banco por el Great Place To Work (GPTW).

En resumen, ha sido un año en el que seguimos construyendo un nuevo Banco, un año de grandes aprendizajes que nos fortalecen como organización para seguir trabajando juntos y cumplir con nuestro propósito.

El 2023 nos presenta un año igual de retador, no sólo por el proceso de construcción que debe continuar Alfin Banco, sino por la crisis política, social y económica que sufre el país e impacta a todos los peruanos. Estos desafíos demandarán que sigamos dando el máximo esfuerzo y demostrando la capacidad de resiliencia, flexibilidad y adaptabilidad que nos caracteriza. Debemos seguir construyendo y fortaleciendo nuestro modelo de negocio y oferta de valor al cliente de cara a convertirnos en el ecosistema de soluciones financieras y no financieras para las familias con espíritu emprendedor que buscan su prosperidad.

Finalmente quisiera reconocer y reiterar mi agradecimiento a todos los miembros del equipo que conforman Alfin Banco, gracias por su excelente compromiso, talento y adaptabilidad. El proceso de transformación que se logrado hasta el momento no podría ser posible sin el esfuerzo, dedicación y motivación de todos ellos, todos estamos convencidos que **JUNTOS ES POSIBLE**.

René Jaime
Gerente General Alfin Banco



4 Nuestro Alfin Banco

Memoria Anual 2022



Nuestro Alfin Banco

4.1. Recorrido de Alfin Banco



Nov 20

Se obtiene la aprobación de la SBS para la compra del banco.



Nov 21

Se inicia operaciones formalmente como Alfin Banco:

- Nuevo modelo de negocio
- Nueva plataforma tecnológica
- Nueva marca y oferta de valor competitiva



May 22

Lanzamiento de nuestros canales digitales

- APP Alfin
- Originación 100% digital. Préstamos, cuentas y DPF



Oct 22

Sinergias y nuevas oportunidades de negocio con accionista CORIL

4.2. Propósito, visión y valores institucionales

Nuestro propósito Impulsar el espíritu emprendedor y la prosperidad de todos los peruanos.

Nuestro aspiración Ser el banco preferido de los **jóvenes emprendedores y sus familias** al 2025

Valores institucionales

1. Comprometidos

Siempre vamos más allá del resultado esperado. Hacemos que las cosas sucedan. Un paso adelante en todo. Trabajamos en equipos, porque compartimos.

2. Integros

Actuamos bajo principios éticos. Somos transparentes en nuestras acciones, hablamos claro y admitimos errores. Somos coherentes con lo que decimos y hacemos.

3. Empáticos

Conocemos, escuchamos y comprendemos a nuestros compañeros y a nuestros clientes. Pensamos como nuestros clientes, por eso: ¡Podemos aconsejarles y ofrecerles lo que necesitan a la medida y siendo humildes!

4. Dinámicos

Somos flexibles y ágiles en todo. Nos gusta salir de nuestra zona de confort, continuamente pensamos en cómo hacer las cosas mejor, con un accionar y lenguaje simple.

4.3. Alfin Banco en cifras

527 S/MM

De Cartera Vigente

Principalmente bajo nuevo modelo
(99.8% de participación
cartera nueva)

10%

Ingresos no financieros/
Ingresos totales

147 mil

clientes activos

78 mil de préstamos

13%

Pagos 100% digitales/
Pagos totales

1,306

colaboradores

**57 agencias
a nivel nacional**

30 en provincias

**40% originación y
transaccionalidad no presencial**

- Originación préstamos, cuentas de ahorro y DPF
- Pago de cuotas y transferencias por Homebanking y Web cobranzas
- Enlace: <https://www.alfinbanco.pe>

**Más de 10,000 puntos
de contacto en redes alternas**

- KasNet y Western Union para pago de cuotas
- Call Center para originación remota
- Red de aliados para beneficios: Cibertec, Claro, Aprende, Aghaso y otros

5 Gobierno corporativo

Memoria Anual 2022



Directorio

El directorio del Banco está compuesto y presidido en su mayoría por personas independientes. Todos los miembros cuentan con un alto nivel de desarrollo profesional y una serie de capacidades mixtas que resultan en un potenciamiento de la administración del Banco. El directorio se compone por:



Rodolfo Weiss | Presidente del Directorio Dependiente. Banquero, economista y administrador de empresas en general, con 47 años de desarrollo profesional gestionando, administrando y controlando empresas e instituciones, tanto en el mercado local como en el exterior, con amplia experiencia en el sector privado y sector público, gerenciando y dirigiendo instituciones del mercado de capital, instituciones bancarias comerciales, bancos de desarrollo, bancos del Estado, entre otros.



Augusto Pflucker | Economista con una especialización en Northwestern. Director General y Consultor en DORABET, e INTERPLAY WORLD SAC. Con más de 20 años de experiencia en empresas del Sistema Financiero con énfasis en Banca y Finanzas. Alta Gerencia en instituciones financieras: Bancos, AFPs, Negocio integral de Medios de Pago y Agencia de Rating Financiero y Gobierno Corporativo.



Luis Derteano | Vicepresidente del Directorio Independiente. Economista por la Universidad Agraria, egresado del Programa Magíster en Economía, del Programa de Certificación para miembros del Directorio Independiente de la PUCP y Programa de Certificación Internacional para miembros del Directorio de Business School EADAD de Barcelona, con experiencia multifuncional, fundador, presidente, miembro de junta directiva, y gerente. Vasta experiencia en programas sociales, creación de capacidad y servicios financieros para micro y pequeños empresarios.



Pablo Bustamante | Ingeniero industrial con maestría en Finanzas y Control, y certificado en Dirección de Empresas. Director independiente, actualmente se desempeña como Director de Lampadía, Consultor, Presidente del Patronato de Sierra Productiva, Presidente de Wiñaypaq y Director del Mall Aventura.



Sergio Valencoso | Licenciado de la facultad de informática de la Universidad Politécnica de Catalunya con un postgrado en Auditoría de la Informática de la misma institución. Cuenta con experiencia previa ocupando posiciones en la alta dirección en Certicom, TSNet, ONP, Softiber, March Consultores y GPA consultores. Actualmente es Presidente del Directorio de EDPYME Acceso Crediticio.



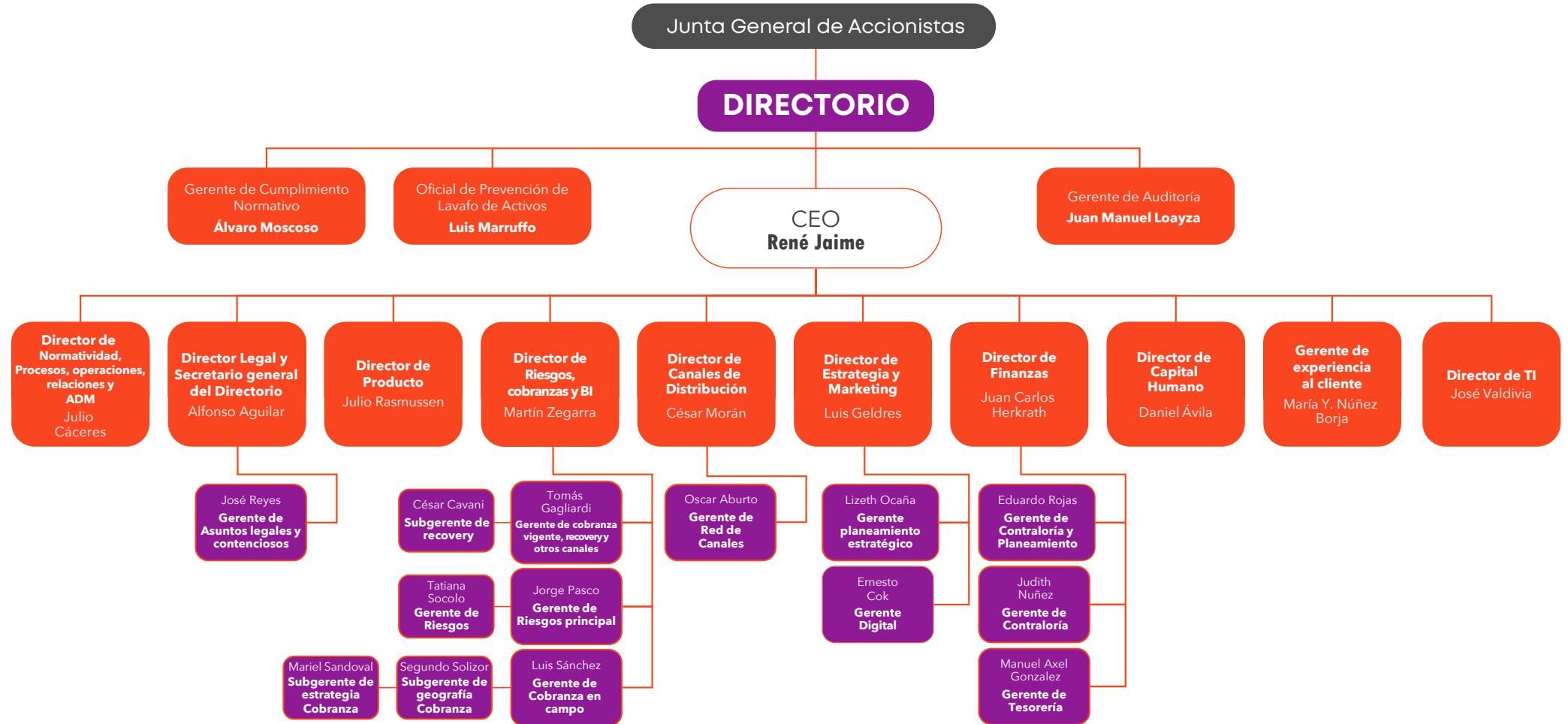
Marcela D'Alessio | Administradora de Empresas y Contabilidad de UP, MBA Global en A.B Freeman School de Tulane University. Directora independiente, con vasta experiencia en Marketing y Negocios locales y regionales. Actualmente, consultora de negocios y marketing, con enfoque centrado en el cliente, estrategia de marca, manejo de portafolio, segmentación, y sectores de consumo masivo.



Danilo Chávez | Contador con maestría en Administración de negocios en la USIL, especialista en formación, fusión y relanzamiento de empresas financieras. Ha ejercido el cargo de Gerente de Tesorería del Banco de Crédito del Perú, Gerente de Administración, Finanzas y Operaciones en Solución Financiera de Crédito del Perú, Gerente General en Caja Nuestra Gente y Asesor de Presidencia Ejecutiva en Banco de la Nación.

Nota de página: Actualmente Gonzalo de la Puente y Gabriel Trelles ya no forman parte del Directorio de Alfin Banco.

Plana Gerencia



5.3 Composición accionaria

La composición accionarial de Alfin Banco está distribuida entre 22 accionistas. El monto del aporte patrimonial de la empresa asciende a S/688,295,822.00 (PEN) (*) representada por 688,295,822 acciones (**).

Corporación Coril S.A.C	62.32%
Merbin Sahedy Rangel Heredia	8.66%
René Emilio Jaime Farach	7.18%
FOREIGN INVESTMENT FUND – FONDO DE INVERSIÓN PRIVADO	4.25%
Otros inversionistas con participación menor al 4%	17.59%
Total	100%

5.4 Órganos de gobierno

La gobernanza corporativa se compone de un Directorio Ordinario que se realiza mensualmente el cual recibe información de diversos órganos independientes.

-**Comités regulatorios:** sesionan mensualmente y están conformados por Riesgo Crediticio y Comercial, Mercado y Liquidez, Auditoría, y bimensualmente, Remuneraciones y ROP (Riesgo Operacional), CN (Continuidad del Negocio), SI (Seguridad de Información), Indecopi y Legal (*)

-**Talleres de Gestión:** sesionan de manera mensual y se revisan los principales avances del plan de transformación del banco en aspectos como experiencia cliente, digital, tecnología, oferta de valor y otros.

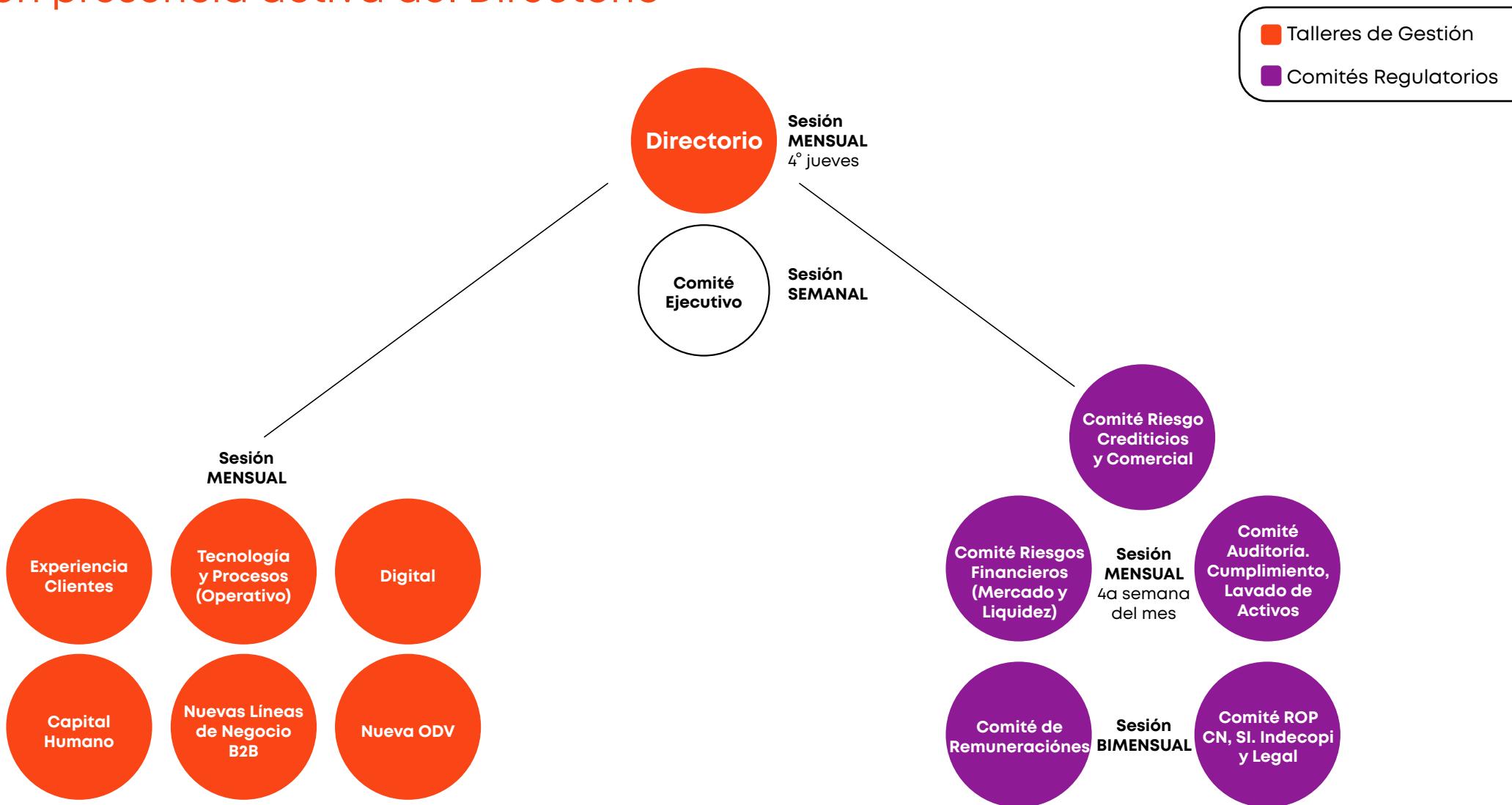
Nota de página:

(*) Capital social al 31-12-22. Para el 06-03-23 se programó la entrega de 145,543,142 acciones Clase B (sin derecho a voto) a favor de Corporación Coril S.A.C., siendo el capital social actual de S/833,838,964.00.

(**) Con fecha 01-02-23 las acciones señaladas denominadas comunes cambiaron su denominación por acciones clase A (con derecho a voto)

Gobierno Corporativo potenciado

con presencia activa del Directorio



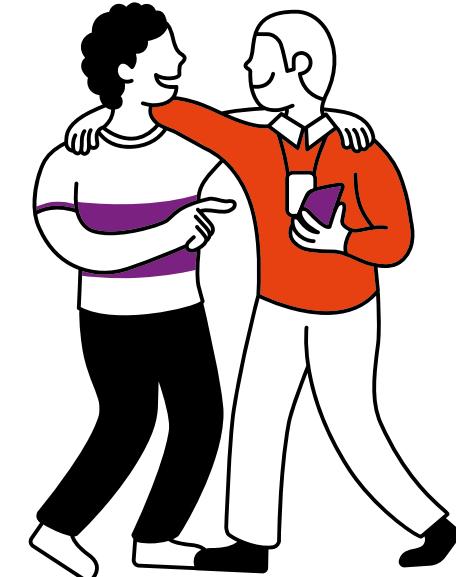
5.5 Calificaciones de riesgo

Alfin Banco reporta la calificación de Class & Asociados y JCR Latam con saldos al 30 de junio de 2022, como sigue:

Class & Asociados	Categoría	Definición de Categoría
Entidad	C-	La entidad posee una estructura financiera y económica con ciertas deficiencias y cuenta con una moderada capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero esta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía.
Depósitos de Corto Plazo	ML B.pe	Los emisores clasificados en ML B.pe tienen una capacidad débil para pagar obligaciones de corto plazo en comparación con otras entidades y transacciones locales.
Depósitos de Largo Plazo	B.pe	Los emisores clasificados en B.pe cuentan con una calidad crediticia débil en comparación con otros emisores y transacciones locales y podrían estar próximos al incumplimiento, con fuertes perspectivas de recuperación.
JCR LATAM	Categoría	Definición de Categoría
Entidad	B-	La empresa presenta una buena estructura económica - financiera superior al promedio del sector al que pertenece y posee una alta capacidad en el cumplimiento de obligaciones (en plazos y condiciones pactadas). Existe una baja probabilidad de que cambios o modificaciones en el entorno económico, en el sector de actividades en que se desempeña y en su desarrollo interno puedan alerar su solvencia y sostenibilidad
Buen Gobierno Corporativo	BGC2	Empresa con nivel de cumplimiento "Meritorio" de los principios de gobierno corporativo establecidos por el código local y estándares internacionales. Si bien todas las prácticas han sido establecidas con soporte de sistema de información, existen aún deficiencias leves, que deben tratarse, así como, la mejora con estos estándares.
Gestión Integral del Riesgo	GIR3	La empresa contempla medianamente la aplicación de buenas prácticas de gestión integral de riesgos, lineamientos y normas establecidas por entes reguladores. Cuenta con una moderada capacidad de afrontar fluctuaciones económicas moderadas.
Sistema del Control Interno	SCI3	Genera controles que mitigan eficazmente la mayor parte de los riesgos más relevantes de la actividad,

Nuestra estrategia y Propuesta de Valor para el cliente

Memoria Anual 2022



6.1. Estrategia al 2025



•Emprendedores en todas sus facetas: emprendedor, familia y persona.

Nuestro cliente:



•Ahorristas, clientes que buscan obtener el máximo rendimiento de sus ahorros.

Estrategia de negocio:

•Más que un Banco, aspiramos a ser un ecosistema de diversas soluciones financieras, no financieras, creadas para las necesidades de la familia emprendedora.

Ambiciones al 2025:

Ambición 1:
Modelo de negocio **RENTABLE**

Ambición 3:
Experiencia **DIGITAL** que brinde agilidad y transparencia a nuestros clientes

Ambición 2:
Opción más **FLEXIBLE** de financiamiento para los jóvenes emprendedores

Ambición 4:
“**ECOSISTEMA DE ALIANZAS**” para gestionar la retención de clientes

Propuesta de valor: Los 3 pilares de la estrategia



1. Ecosistema de soluciones con propósito orientadas al target.



2. Filosofía del Rol Consejero.

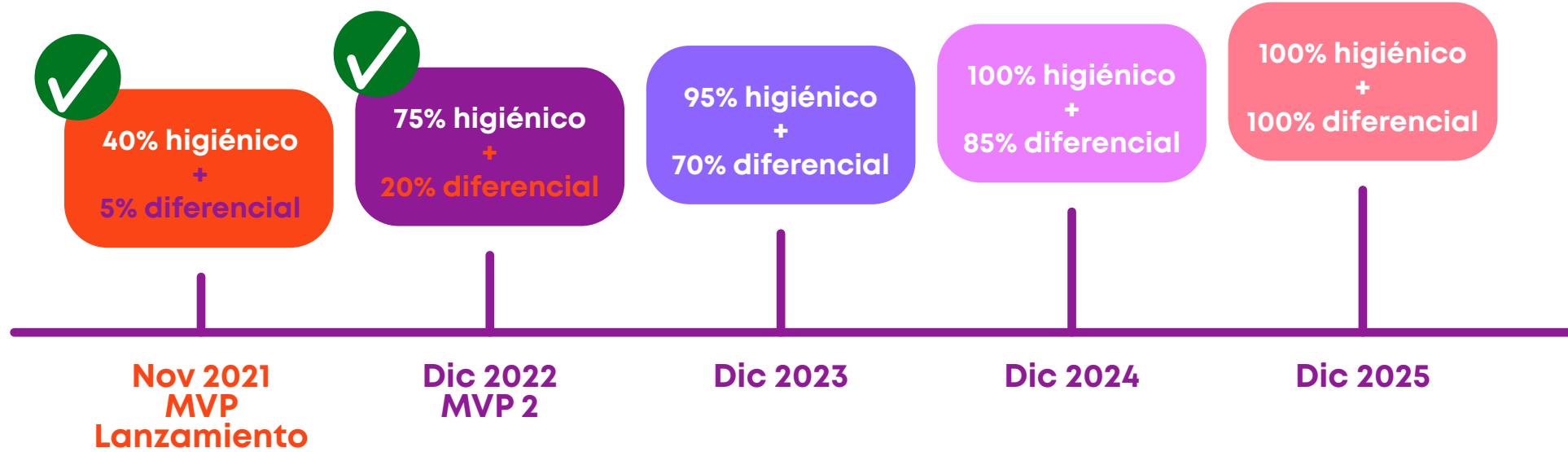


3. Experiencia simple y digital sin perder calor humano.

6.2. Avances de la transformación 2022

¡¡Hemos avanzado!!

pero aún queda mucho camino por recorrer.



Principales logros

- Se concretó **fortalecimiento patrimonial por más de S/200MM** y se logró como socio estratégico a **GRUPO CORIL**.
- S/514MM de cartera vigente, **99.7% originada con el nuevo modelo.**
- Incremento de los **ingresos no financieros**, logrando una participación de **10%** sobre el total, principalmente por el negocio de seguros.
- Lanzamiento de plataformas digitales, logrando que el **13% de pagos sea 100% digital**.
- Lanzamiento del **producto reenganche**, con una participación en la colocación total de **26%** en promedio.
- Impulso cuenta **Ahorro Meta** y **duplicar saldo** de S/10 a **20MM**.
- Impulso a la afiliación de Tarjeta de Débito, portafolio de 68K clientes.
- Reducción del **stock de reclamos en 62%** e implementación de nuevo proceso para el flujo mensual.
- ALFIN BANCO fue certificado por el **GPTW**.

6.3. Productos y canales

Productos Activos

Lanzamiento del producto Reenganche el cual nos permite brindarles mejores condiciones a nuestros clientes creando relaciones saludables de largo plazo basadas en confianza.

Implementación del canal de origenación para desembolsos de préstamos 100% digital, lo cual nos permite brindar una experiencia simple, a la vez que maximizamos la eficiencia de nuestra fuerza de venta comercial diversificando nuestros canales de atención.

El desafío del próximo año es diversificar nuestro portafolio de soluciones que permitan satisfacer las necesidades de nuestro cliente en sus diferentes facetas como emprendedor, como miembro de su familia y como persona, para lo cual estamos muy enfocados en entender las necesidades para atenderlas con las mejores soluciones financieras. Por lo que apuntamos a brindar productos con garantías (líquida o vehicular) y trabajar de la mano con nuestros aliados para brindar productos de consumo repotenciados y que generen valor a nuestros clientes.

Medios de Pago y Productos Pasivos

Lanzamos la nueva Tarjeta de Débito VISA, aceptada a nivel nacional e internacional, con opción de realizar compras físicas, compras por internet, así como retiros en Cajeros Automáticos (ATM) que acepten VISA. El procesamiento de las transacciones está soportado por IziPay, una procesadora experimentada en el sistema, permitiendo niveles de autorización competitivos. Logramos alcanzar un portafolio de 68 mil clientes, superando así la meta interna de 50 mil plásticos.

Se repotenció el producto Depósito a Plazo, con tasas competitivas y se habilitó la opción de abrirlos desde el canal digital. Se desarrollaron esquemas de retención con más autonomía en la punta, procesos de asignación de tasas por bandas y un workflow de actualización desde nuestro core bancario.

Logramos cifras récord de captación por mes, superando picos de 45MM soles, aprovechamos las redes sociales con estrategias de geo-referenciación y perfilamiento.

Asimismo, se implementó el Depósito a Plazo en dólares, siendo impulsado desde las redes sociales, BTL de las agencias y ofrecido en el canal presencial.

Se conceptualizaron los productos, ahora como soluciones financieras, por necesidades del cliente: las cuentas asociadas a la transaccionalidad se denominan; como: "Cuenta día a día", las hechas para el ahorro son: "Ahorro Meta".

Lanzamos la cuenta Ahorro Meta digital con tasa diferenciada al canal de agencias, los clientes pueden abrir las desde el canal WEB / APP del Banco. En solo 4 meses de gestión el saldo de Ahorro meta digital pesa 25% del total de cuentas de ahorro.

Nuestro desafío para el próximo año es seguir fortaleciendo la propuesta de valor y cubrir los higiénicos que son servicios base que los clientes de Banco deben tener; como son: Transferencias Inmediatas, Transferencias PLIN, Interoperabilidad, Pago de Servicios, Giros, Tipo de Cambio, Remesas y otros transaccionales.

Productos Seguros

Desde el frente de productos seguros, se trabajó en iniciar la construcción de la oferta de valor, adecuándola a las necesidades del cliente, teniendo además foco en soluciones de protección según el producto financiero con el que se relaciona el cliente con el banco como medio de pago, así como al puesto comercial o de soporte que atiende al mismo, desarrollando soluciones de protección que cubren riesgos de vida, de protección de deuda y de salud.

Con un mayor portafolio de productos acorde a las necesidades de nuestros clientes, se logró incrementar nuestros niveles de penetración de soluciones de protección sobre los productos financieros, así como el incremento de ventas usando medios de cobro diferentes al préstamo personal, como cuentas de ahorro o cuando el cliente realiza alguna transacción en ventanilla (caja), también nos adecuamos a los requerimientos del ente regulador para las soluciones de protección como desgravamen.

Nuestro desafío para el próximo año es lograr consolidar el portafolio de venta de la oferta de valor actual, desarrollando los diferentes canales de venta presencial y digital a fin de lograr altos ratios de penetración de seguros e incrementar la venta de seguros optativos no relacionados a préstamos personales, así como acompañar el desarrollo digital con una oferta de valor que permita una adecuada experiencia de cliente y adecuado a las necesidades de nuestros clientes.

Canales de Distribución

Ampliamos nuestras capacidades de venta, desarrollando el modelo de Fuerza de Ventas Campo e integrándonos a otras plataformas físicas y virtuales para hacer llegar nuestra oferta, incrementando nuestra cobertura, siempre con foco en nuestro segmento objetivo.

Hemos implementado nuevos canales de venta a través de Alianzas Comerciales, logrando así brindarle la posibilidad de obtener un Préstamo no solo a través de agencias; sino a través de los principales aliados comerciales; ampliando la capilaridad de nuestro banco y acercándonos cada vez más a nuestros clientes.

Red de Agencias, oficinas y otros canales de atención

Canales físicos

- 57 agencias a nivel nacional
- 12,000 agentes correspondientes (Western Union y Kasnet)

Canales remotos y digitales:

- Banca telefónica
- Chat de atención y pago de cuotas
- Web de cobranzas: pago link/ pago efectivo
- Plataforma de originación: préstamos, cuentas y DPF
- Homebanking (APP/WEB)



Entorno económico

Memoria Anual 2022



Entorno económico y Sistema Financiero

7.1 Economía Peruana en el 2022 y Perspectivas 2023

La economía global durante el 2022 reporta una desaceleración en el crecimiento respecto del año anterior estimándose en 2,9 por ciento y; una estimación para 2023 de 1,7 por ciento soportado en el desempeño estimado para Estados Unidos y China, el comportamiento de la inversión y consumo, mercados de energía y alimentos afectados por el recrudecimiento de la guerra en Ucrania y, la tendencia de la inflación. Para el caso de Sudamérica, la estimación se ubica para 2022 cercana al 3,7 por ciento y para 2023 del 1,1 por ciento.

De acuerdo con las estimaciones del Fondo Monetario Internacional y el BCRP, la tasa de crecimiento del PBI peruano se estima en 2,6 y 2,5 por ciento para 2022 y 2023 respectivamente.

El resultado del producto bruto interno para el 2022 analizado en trimestres muestra una desaceleración de la inversión privada, consumo público y deterioro en la balanza comercial por incremento en el precio de importaciones y reducción en exportaciones relacionados a la producción minera e hidrocarburos, agravada en el último trimestre por la crisis política; no obstante, la inversión pública mantiene su tasa de crecimiento desde segundo trimestre impulsada por la ejecución de obras de gobiernos subnacionales. Así también, el consumo privado ha mantenido su tasa de crecimiento consecuencia de estímulos monetarios

que reforzaron el consumo.

Para el 2023, las estimaciones relacionadas al producto interno se soportan en la actividad exportadora, una disminución en el precio de los metales afectando la balanza comercial y una expansión de consumo soportada en las medidas internas del gobierno para contrarrestar los efectos de inflación; no obstante, la incertidumbre política afecta el desempeño de los diferentes sectores y modifica las estimaciones en el corto plazo.

Respecto de la inflación anual, la tasa de 8,46 por ciento del 2022 se soporta en el incremento de precios internacionales de alimentos y energía principalmente y; ciudades como Cerro de Pasco, Huaraz e Ica reportan tasas anuales por encima del 10,0 por ciento; ello ha implicado en materia de política monetaria, el incremento paulatino de la tasa de referencia de 2,5 por ciento a 7,5 por ciento al cierre de 2022.

Para el periodo 2023, se estima que la inflación se mantendrá por encima del rango meta entre 4,5 y 5,0 por ciento, comportamiento monitoreado por el Banco Central de Reserva y de impacto sobre la tasa de referencia.

(1) Estimación del FMI para el 2022 se ubica en 3,4 por ciento en su reciente publicación de fecha 30/01/2023 (<https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/01/30/global-economy-to-slow-further-amid-signs-of-resilience-and-china-re-opening>)
(2) Global Economics Prospects -January 2023 (World Bank Group)

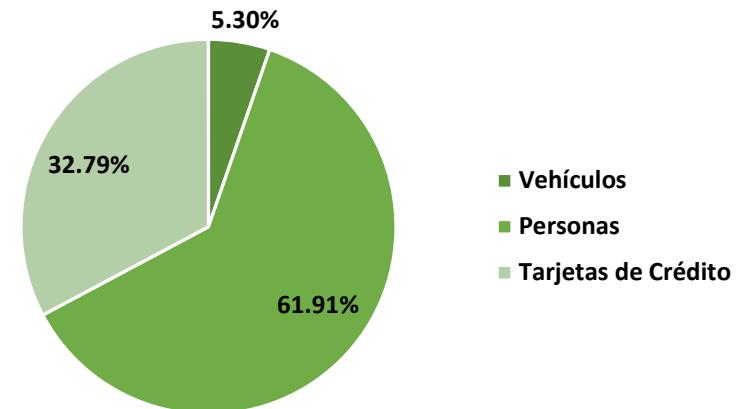
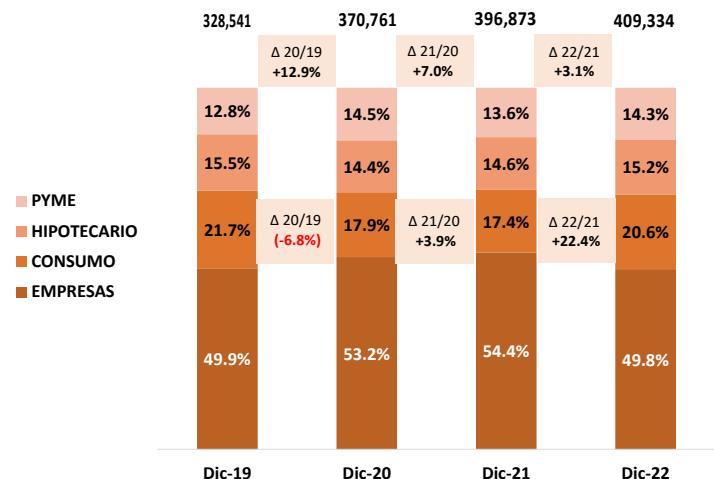
7.2. Sistema Financiero

Crédito al sector privado

El crédito al sector privado del total de las empresas supervisadas reporta un crecimiento de 4,5 por ciento respecto del cierre de 2021 y un saldo de S/. 416,934 millones, donde la tasa de crecimiento en moneda nacional fue 2,5 por ciento y en moneda extranjera 11,9 por ciento⁽³⁾.

Para el segmento de crédito a personas por S/. 159,212 millones al cierre de 2022, reporta un crecimiento de 15,7 por ciento respecto del año anterior impulsada por créditos de consumo (21,4 por ciento respecto del año anterior).

A diciembre de 2022, la cartera de consumo no revolvente totalizó S/. 47,011 millones como total del sistema (excluyendo cooperativas) reportando un crecimiento de cercano al 13,0 por ciento respecto del mismo periodo del año anterior.



Fuente: SBS – Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales y Edpymes.
Elaboración propia.

Depósitos del sector privado

La liquidez del sistema financiero total para el sector privado reporta un crecimiento de 0,9 por ciento respecto del 2021, alcanzando los S/.446,716 millones. El mayor dinamismo se reporta en el crecimiento de los depósitos a plazo a una tasa de crecimiento del 35,4 por ciento respecto de la reducción en saldos de cuentas de ahorro, a la vista y CTS, totalizando un crecimiento anual respecto de 2021 del 1,5⁽⁵⁾ por ciento.

(3) Fuente: Nota semanal BCRP del 26 de enero de 2023

(4) SBS- Créditos Directos según Tipo de Crédito y Situación al 30.11.2022

(5) Fuente: Nota semanal BCRP del 26 de enero de 2023



08 Resultados de gestión 2022

Memoria Anual 2022



Resultados de gestión 2022

8.1. Gestión Financiera

a) Principales indicadores financieros

	2021	2022
Solvencia		
Ratio de Capital Global	4.10	9.66
Pasivo Total / Capital Social y Reservas (N° de veces)	3.10	2.97
Calidad de Activos**		
Cartera Atrasada / Créditos Directos	5.00	3.80
Provisiones / Cartera Atrasada	57.00	208.01
Eficiencia y Gestión		
Gastos de Operación / Margen Financiero Total	341,12	88,41
Ingresos Financieros / Ingresos Totales	84.10	90.50
Ingresos Financieros Anualizados / Activo Rentable Pron	21.00	31.80
Créditos Directos / Personal (S/. Miles)	264	454
Depósitos / Número de Oficinas (S/. Miles)	8,510	14,862
Rentabilidad		
ROE	-295.60	-3.60
ROA	-23.30	-0.20
Liquidez		
Ratio de Liquidez M.N. (Promedio de saldos del mes)	27.70	36.20
Ratio de Liquidez M.E. (Promedio de saldos del mes)	110.80	97.50

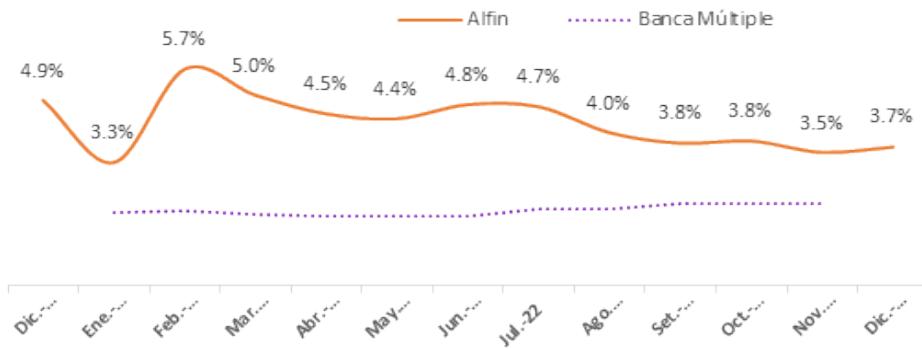
Fuente: SBS y Alfin Banco
Elaboración propia.

Al 31 de diciembre de 2022, Alfin Banco reporta un índice de solvencia de capital del 9,7 por ciento que representa un crecimiento 560 pb respecto del 2021 y por encima del límite en 110pb, lo cual es el resultado de acciones de fortalecimiento patrimonial entre ellas aportes de capital.



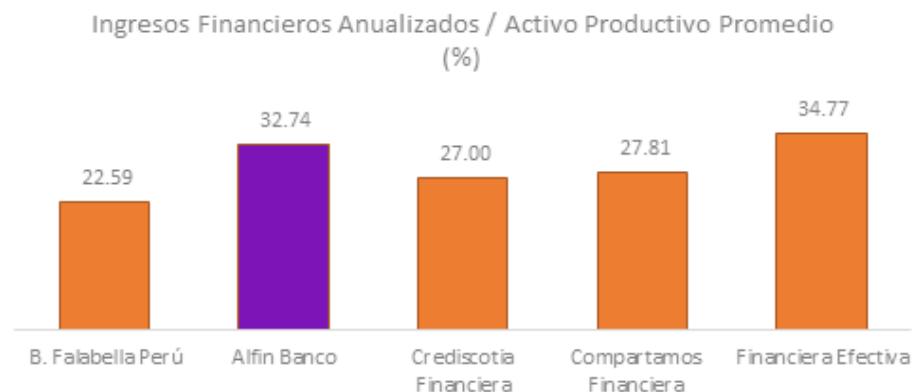
Fuente: Alfin Banco
Elaboración propia.

A diciembre de 2022, la relación de cartera atrasada sobre créditos totales se ubica en 3,8 por ciento, el cual está sobre el promedio general de la banca de consumo del 2,2 por ciento.



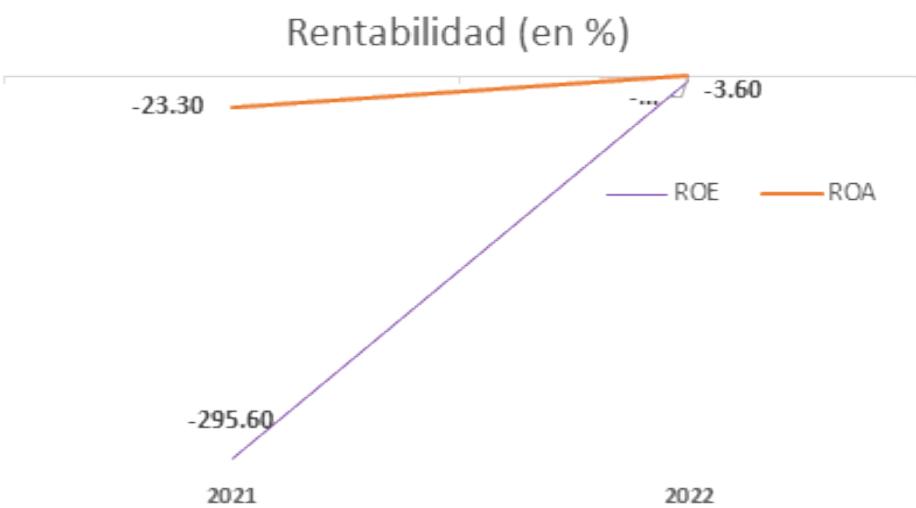
Fuente: SBS- Indicadores de la Empresas Bancarias/ Alfin Banco
Elaboración propia

Respecto del indicador de Ingresos financieros anualizados sobre activo productivo promedio al cierre de 2022 se ubica en 31,8 por ciento (+100pb respecto del año anterior) mostrando una tendencia creciente y en segundo lugar respecto de empresas comparables del sistema financiero con datos a noviembre 2022.



Fuente: SBS - Noviembre 2022
Elaboración propia

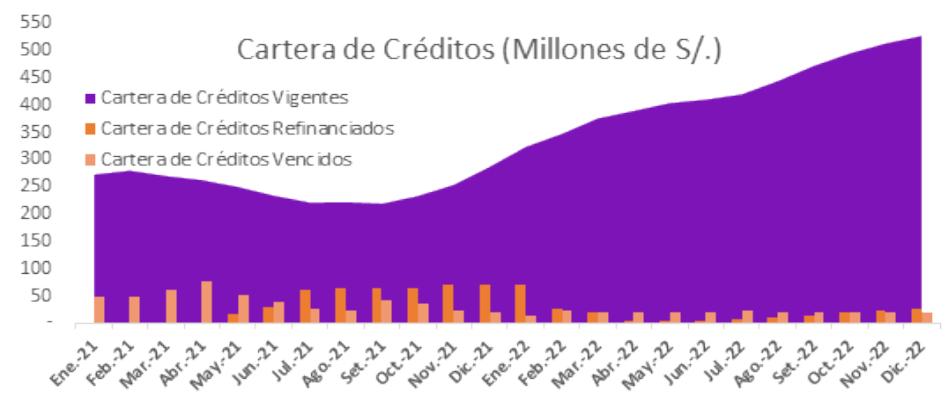
Los niveles de rentabilidad medido sobre el patrimonio y total activos alcanzaron niveles de -3,6 por ciento y -0,2 por ciento respectivamente, ratios mayores a los obtenidos el año anterior resultado del compromiso, esfuerzo y estrategia.



Fuente: Alfin Banco
Elaboración propia.

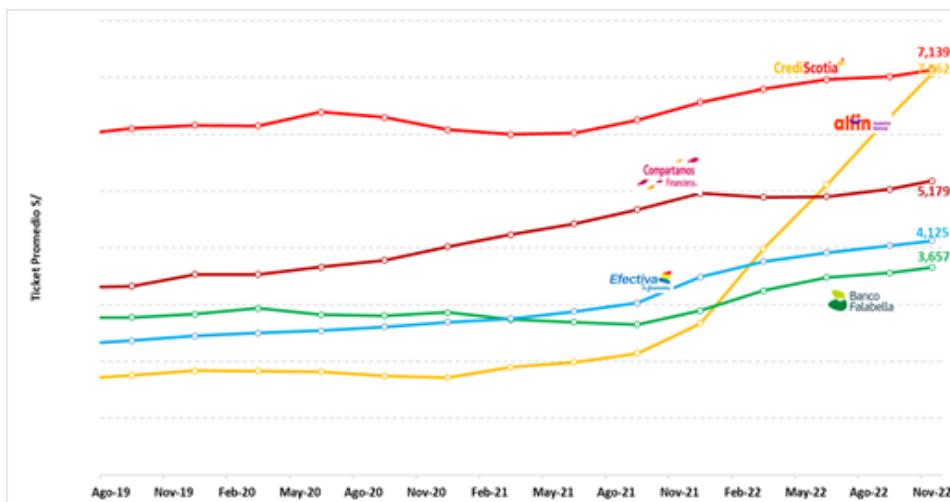
b) Calidad de la cartera

Los activos totales al cierre de 2022 fueron S/ 1,032.4 millones, que representa un crecimiento de 55,9 por ciento con respecto al año anterior. La cartera de créditos neta representa el 52,6 por ciento del total de activos (46,9 por ciento al cierre de 2021) por un valor neto de S/. 543 millones, la misma que reporta un crecimiento del 74,8 por ciento y cuyo saldo al 99,7 por ciento se ha generado bajo la nueva estrategia y reorientación del mercado objetivo iniciada en 2021.



Fuente: Alfin Banco
Elaboración propia.

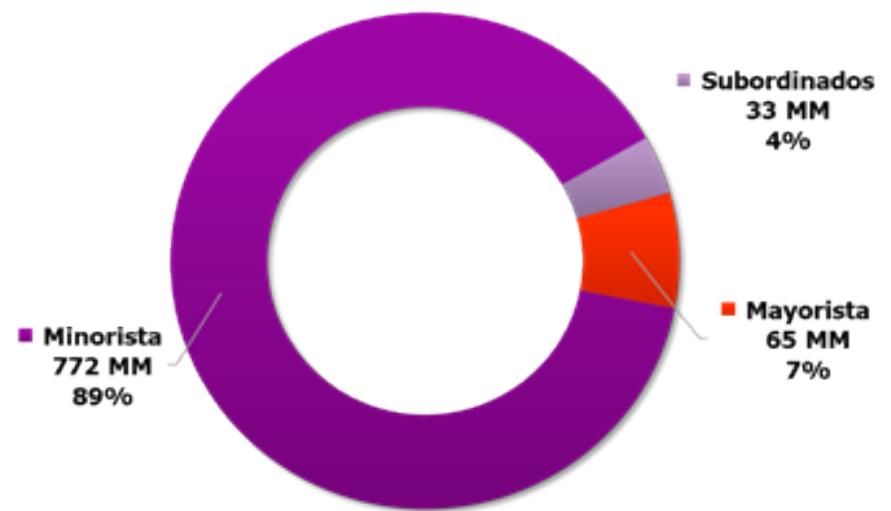
Así también, el ticket promedio de desembolsos para créditos muestra un crecimiento para el periodo en referencia explicado por el nuevo enfoque de Alfin Banco:



Fuente: SBS - Noviembre 2022
Elaboración propia.

c) Fuentes de fondeo

El pasivo de Alfin Banco alcanzó la suma de S/ 927.7 millones de soles que se traduce en un incremento de 43,0 por ciento que acompaña el crecimiento del stock de colocaciones. Del total de Obligaciones con el público, el 89,0 por ciento presenta minoristas y, por tipo de producto el depósito a plazo fijo representó el 82,0 por ciento del total.



Fuente: Alfin Banco
Elaboración propia.

d) Resultados de gestión

Al cierre de 2022, los ingresos financieros acumulados alcanzaron los S/ 204 millones que representa crecimiento de 195,9 por ciento respecto del mismo periodo del año anterior, consecuencia de la originación de nuevos créditos por S/. 687,7 millones y en consecuencia un mejor margen financiero bruto que alcanza los S/. 157,5 millones, mayor en S/.110 millones respecto del año anterior.

El 2022 resalta la generación de ingresos por servicios financieros relacionados a seguros, cercana al 10 por ciento de ingresos financieros.

Los gastos de administración resultaron en S/. 139,2 millones (S/. 5,6 millones menos respecto del mismo periodo del año anterior) resultado de acciones de eficiencia sobre el gasto iniciadas por la Administración.

En el resultado neto, Alfin Banco reportó una pérdida de S/. 1,5 millones por el periodo 2022, explicada por un incremento de provisiones sobre la cartera en el último trimestre consecuencia del deterioro en la calidad de pago experimentada a nivel de toda la economía y gastos de terceros.

8.2 Gestión Integral de Riesgos

La Administración de Riesgos se gestiona de manera integral, dentro de las Políticas, Procedimientos y Límites establecidos en el Comité de Riesgos, el cual se reúne mensualmente y es informado acerca del riesgo Crediticio, Operacional, de Mercado y de Liquidez. El Comité de Riesgos tiene como principal propósito el cumplimiento de los objetivos empresariales basados en los principios de buenas prácticas bancarias, establecidos en el Nuevo Acuerdo de Basilea y las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Banca,

Seguros y AFP.

La estructura organizacional de la Administración de Riesgos ha sido diseñada para implementar la gestión integral de riesgos conforme a lo dispuesto en la Resolución SBS No. 272-2017 – Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos y normas complementarias. Asimismo, tiene implementado distintos Comité de Riesgos especializados que sesiona de manera mensual o bimestral y son presididos por miembros del Directorio.

Se han definido los tipos de riesgos a los que está expuesto el Banco de acuerdo con las actividades y a la complejidad de las operaciones que realiza. En el siguiente cuadro muestra cada uno de los tipos de riesgo que pueden afectar las operaciones de Alfin Banco, a través de las líneas de negocio que actualmente opera:

Tipo de Riesgo							
Mercado		Crédito		Liquidez		Operativo	Legal
Precio	Tasa	Contraparte	Emisor	Flujo de Fondos	Bursatilidad		
Operaciones Activas							
Crédito							
		✓	✓		✓	✓	✓
Operaciones Pasivas							
Depósitos Monetarios (Ahorro y Plazo)							
		✓			✓	✓	✓

8.2.1 Riesgo Crediticio

Definido como la posibilidad de generar pérdidas por la imposibilidad o falta de voluntad de los deudores o contrapartes, o terceros obligados para cumplir completamente sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance general, y que contribuya a no alcanzar los objetivos propuestos y, con ello, disminuya el valor de sus activos.

El proceso de admisión sigue un flujo de evaluación diferenciado y su gestión de venta se centra en la administración de bases pre-aprobadas las cuales están construidas bajo el criterio de perfiles de riesgo, esto se logra debido a la variedad de modelos estadísticos de score in-house que se utiliza para la identificación del riesgo de los potenciales clientes.

Durante el 2022, se desarrollaron campañas de “No Clientes” y “Clientes”, el primero está compuesto por clientes nuevos para el Banco, los cuales se dividen en: a) Solo con DNI, b) Bancarizado, c) No Bancarizado, d) Bancarizado Dormido y e) Rebancarizado. El segundo, está conformado por oferta a clientes recurrentes.

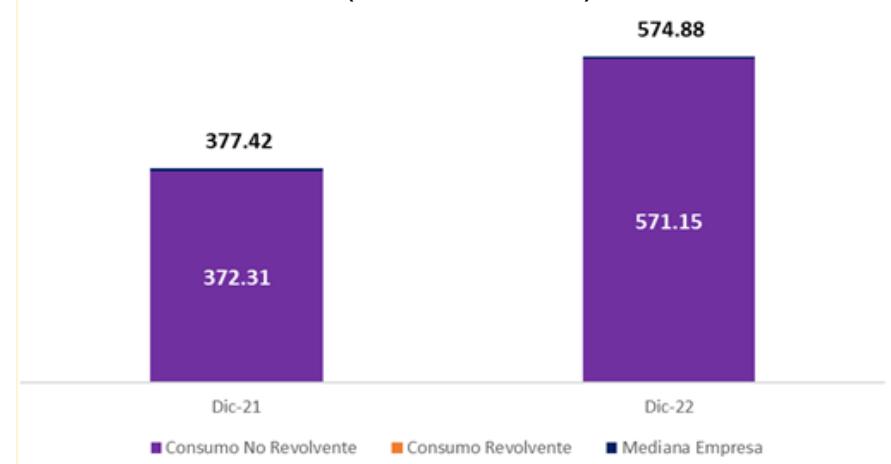
Con la puesta en producción del nuevo workflow de créditos desde el Sistema Bantotal se integra la verificación domiciliaria bajo un esquema de evaluación previo y posterior al desembolso del crédito, este último servicio es brindado por la empresa “Equifax”, la cual permite validar la información proporcionada por el cliente y mitigar los posibles fraudes.

Bajo los nuevos sistemas de información de datos, en el proceso de otorgamiento, mantenimiento y recuperación de créditos se logra realizar un monitoreo y seguimiento del riesgo a partir del perfil de riesgo del cliente lo que ha permitido segmentar e identificar a los clientes con mejor performance de pago.

Con respecto a la gestión de Riesgo de Crédito a nivel de Portafolio, el Directorio, el Comité de Riesgos, la Gerencia General y la Ger-

encia de Riesgos son responsables de establecer las políticas que rigen el proceso de administración y control del Riesgo de Crédito, así como del modelo de análisis y calificación de riesgo crediticio. Al cierre del 2022, la cartera de colocaciones se ubicó en S/ 574.8 millones, estando conformada en su totalidad por préstamos personales. Asimismo, se presentó un incremento en la cartera de 52.3% (S/ 197.4 millones), debido a una nueva estrategia de originación y mejor segmentación del riesgo. Por otro lado, el Banco ha seguido concentrándose en otorgar únicamente préstamos personales.

Gráfico N° 1: Evolución de la cartera
(Millones de Soles)



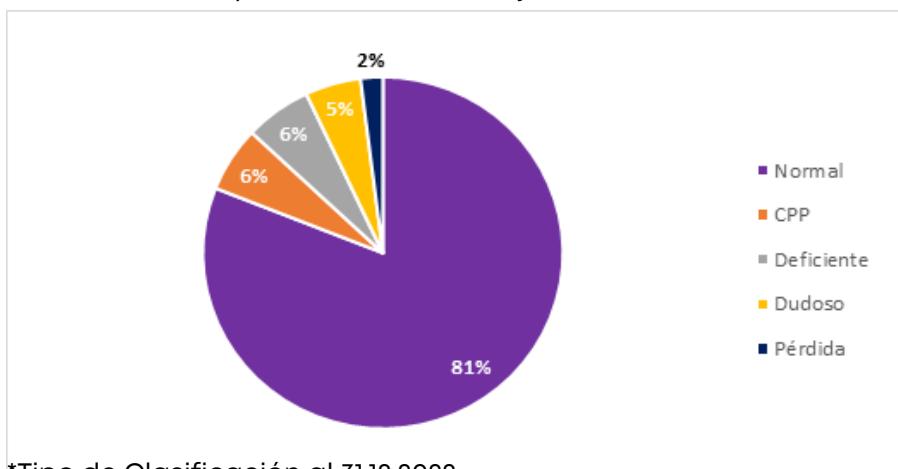
Por otro lado, el aumento en el indicador de cartera en la categoría Normal durante el 2022 se encuentra relacionada a una nueva estrategia de originación y mejor segmentación del riesgo. Además, la participación de cartera nueva versus cartera vieja (99.8% vs 0.2%) y la normalidad en la cartera es de 80.6%.

Distribución del Riesgo Crediticio – Cartera Bruta 2022
(Expresado en Miles de Soles)

Tipo de Clasificación	Año 2021		Año 2022	
	Monto	%	Monto	%
Normal	243,190	64.4%	463,399	80.6%
CPP	19,952	5.3%	36,472	6.3%
Deficiente	24,420	6.5%	32,397	5.6%
Dudosos	69,635	18.5%	30,784	5.4%
Pérdida	20,221	5.4%	11,827	2.1%
	377,418	100.0%	574,879	100.0%

Fuente: SBS
Elaboración: Alfin Banco

Distribución del Riesgo - Cartera Bruta 2022*
(Expresado en Porcentajes)



*Tipo de Clasificación al 31.12.2022

Fuente: SBS
Elaboración: Alfin Banco

La cartera de créditos en número de deudores ascendió a 79.1 mil, situando el saldo de crédito promedio en S/ 7260 nuevos soles.

En relación con la clasificación y constitución de provisiones, debe indicarse que éstas se constituyen conforme a las disposiciones vigentes que ha establecido la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, específicamente las resoluciones: N° 11356-2008-SBS “Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones”, vigente desde el 1 de julio del 2010 y sus modificatorias.

N° 6941-2008-SBS “Reglamento para la Administración del Riesgo de Sobre Endeudamiento de Deudores Minoristas”, vigente desde el 1 de enero del 2009 y sus modificatorias.

N° 3155-2020: Modifican el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero y suspenden la aplicación del artículo 7 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Sobre Endeudamiento de Deudores Minoristas.

Al 31 de diciembre 2022, el stock de provisiones de la cartera de créditos se encontró en S/ 44.7 millones. El Banco alcanzó un ratio de cobertura de la cartera vencida con provisiones de 208%, el cual se considera adecuado para el nivel de riesgo que presenta la cartera.

8.2.2 Riesgo de Mercado y Liquidez

El Riesgo de Mercado definido como la posibilidad de pérdidas en posiciones dentro y fuera del balance derivadas de las fluctuaciones en los precios de mercado, presentándose cuando el valor razonable o los flujos de caja futuros de los instrumentos financieros fluctúan debido a cambios en los precios de mercado, los cuales inciden en las posiciones, en las tasas de interés, en el tipo de cambio, y en las inversiones; los mismos que se encuentran expuestos a riesgos específicos y generales tanto del emisor y como del mercado.

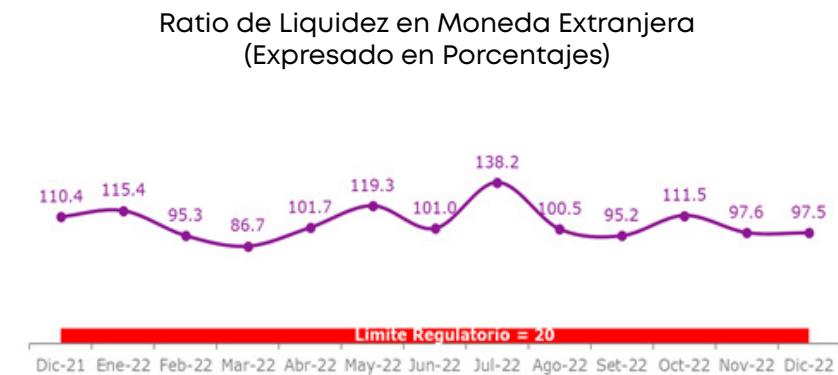
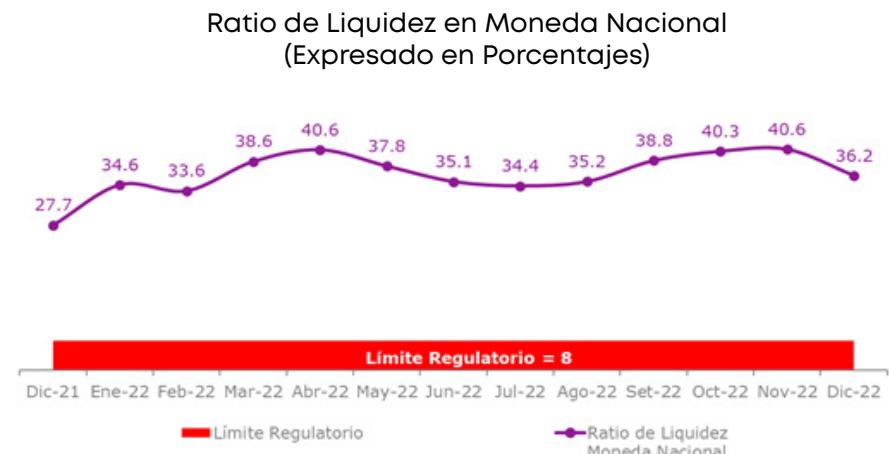
Por otra parte, el Riesgo de Liquidez se define como la posibilidad de pérdidas por incumplir con los requerimientos de financiamiento y de aplicación de fondos que surgen de los descalces de flujos de efectivo, así como por no poder cerrar rápidamente posiciones abiertas, en la cantidad suficiente y a un precio razonable.

En el Banco, la liquidez en moneda nacional y moneda extranjera se monitorea diariamente mediante determinados indicadores de liquidez, como: el Ratio de Liquidez, el Ratio de Inversiones Líquidas y el Ratio de Cobertura de Liquidez, entre otros, los mismos que tienen límites internos y un sistema de alertas tempranas que activan acciones a seguir para cada una de estas, como parte de las mejoras en la Gestión de Liquidez.

Actualmente, el Banco presenta una holgada posición de liquidez, apoyada en su fortaleza comercial y financiera. Tal es el caso, que una de las estrategias para el incremento y/o mejora de la liquidez, durante el 2022, fue la buena acogida y despegue de las campañas de captación de depósitos a plazo.

Al cierre del 2022, se registraron indicadores de liquidez por

encima de los límites establecidos por el regulador.



Respecto al monitoreo del Riesgo Cambiario, este se realiza por medio del modelo VaR (Value at Risk), el cual utiliza la metodología estadística del VaR de Montecarlo, que considera las máximas pérdidas históricas y simula múltiples escenarios. Dicha metodología estima la máxima pérdida que podría registrar un portafolio en un intervalo de tiempo específico y con un cierto nivel de confianza, ello permite una toma de decisión ágil y rápida ante cambios en el mercado. Asimismo, se realiza el monitoreo de las inversiones (certificados de depósitos en el BCRP y cuotas de participación en fondos de inversión).

De forma complementaria, se cuenta con otros indicadores de riesgo como análisis de brechas, ganancias en riesgo, valor patrimonial, nivel de apalancamiento, que tienen un seguimiento mensual.

Los resultados de las estimaciones y del seguimiento se remiten a las gerencias correspondientes de acuerdo con la periodicidad de los reportes, y en caso se amerite, se elaboren y/o se tomen las acciones correspondientes.

8.2.3 Riesgo Operacional

Alfin Banco define el Riesgo Operacional como la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras debido a deficiencias o fallas en los procesos, en la tecnología de información, en las personas o por eventos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación. Asimismo, estos riesgos de operación se clasifican según su tipología que pueden ser: fraude interno, fraude externo, relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, relaciones con nuestros clientes, productos y prácti-

cas empresariales, daños a activos materiales, interrupción en el negocio y en los sistemas, y fallos en la ejecución, entrega y gestión de procesos.

Alfin Banco ha desarrollado políticas, procedimientos y metodologías que sustentan una adecuada Gestión de Riesgo operacional. En cumplimiento de ello, el Banco utiliza modelos de gestión cualitativa y cuantitativa. Por un lado, la gestión cualitativa permite identificar y evaluar los riesgos operacionales en los procesos, productos y sistemas en base a juicio experto o especialista. Por otro lado, el modelo cuantitativo se fundamenta en la recolección de eventos de pérdida, tales eventos son analizados y clasificados según tipo de evento, línea de negocio y proceso involucrado.

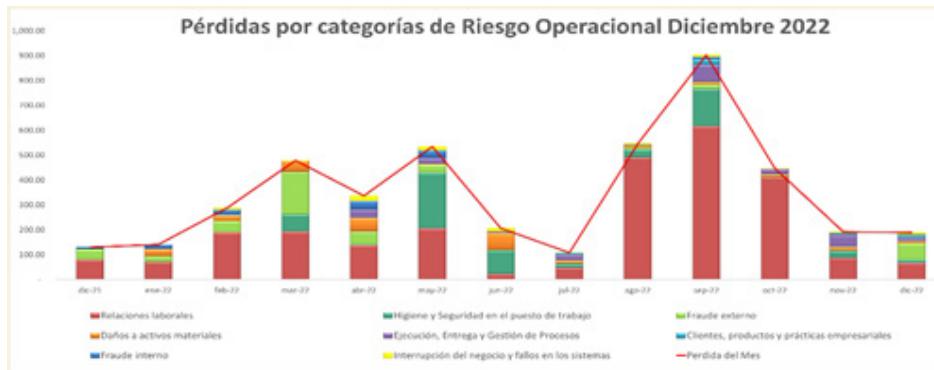
La metodología para gestionar los riesgos operacionales en Alfin Banco, se basa en 3 principales herramientas:

› **Cuestionarios de Autoevaluación de Riesgos:** Es una herramienta de trabajo en Excel que utilizamos para identificar, evaluar, tratar y controlar los riesgos del Banco, el cual se aplica durante los talleres de riesgo operacional y luego se plasma en cada una de las matrices de riesgo de todas las áreas del Banco, con la finalidad de identificar los principales riesgos operacionales que tengan un impacto No Aceptable para la Entidad y así proponer medidas de control para la mitigación de los mismos.

› **Base de Eventos de Pérdida:** Es una herramienta para recopilar mensualmente las pérdidas de los riesgos que se materializan, cuantificando los montos asociados y su recuperación. El objetivo de la base de eventos de perdida es me-

jorar la gestión de riesgos, medir la efectividad de los controles y estimar pérdidas futuras.

Durante el año 2022, se han registrado pérdidas por un total acumulado de S/ 4.38 millones que representan el 3.07% del Patrimonio Efectivo al 31 de diciembre del 2022.



»**Indicadores Clave de Riesgo:** Es una herramienta que nos permite monitorear los riesgos y verificar que se encuentren dentro de los niveles de control aceptables; durante el periodo 2022 se definieron Indicadores claves por Riesgo Operacional (KRI'S) con la finalidad de medir el comportamiento y la frecuencia de los eventos de riesgos no aceptables que puedan materializarse en una perdida por riesgo operacional y así tomar acciones inmediatas para su mitigación y control.

Del seguimiento anual a los KRI's, el cual muestra un monitoreo de los principales riesgos altos asociados a los productos y procesos de mayor impacto para el Banco; se concluyó que el KRI más crítico por eventos de fraude asociados al producto de papperles (créditos por venta telefónica) y de la originación de

créditos en agencia en el método tradicional, han disminuido a través del tiempo y que al cierre de diciembre ya no representa una indicador de riesgo alto habiéndose tomado las acciones de control mitigantes las cuales han sido efectivas a través del tiempo.

Por otro lado, los indicadores de cumplimiento de las otras áreas de negocio, en su mayoría se han implementado y cerrado en un 90 y 100%.

»**Capacitación:** Con respecto al fomento de la cultura de Riesgo Operacional, Alfin Banco desarrolla capacitaciones dirigidas a las distintas unidades del Banco en su Corporativo y Canales, mediante la implementación de cursos en línea.

»**Nuevos Productos y Cambios Importantes:**

En cumplimiento a la Circular SBS G-165-2012 Informe de riesgos por nuevos productos o cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo o informático; durante el periodo 2022 se han realizado los siguientes informes por nuevos productos y cambios importantes:

- Canales Digitales
- Depósito a Plazo Fijo en Dólares
- Servicio Swift
- Seguro Desgravamen y Seguros Optativos
- Depósito a Plazo Fijo en soles por el Canal Digital

»Para el cálculo de requerimiento patrimonial por Riesgo Operacional, durante el 2022, Alfin Banco continúa aplicando el

Método de Indicador Básico.

8.2.4 Continuidad del negocio

Integrado a la gestión de Riesgo Operacional del Banco, el Plan de Continuidad del Negocio se constituye como una de las principales medidas de mitigación ante el riesgo de interrupción operativa que pueda afectar a la organización.

Con respecto a la Gestión de Continuidad del Negocio, el Banco viene cumpliendo con el plan de adecuación a la Res. SBS 877-2020 Reglamento de la Gestión de la Continuidad del Negocio; en el periodo 2022 se actualizó el Plan de Continuidad del Negocio de Productos y Servicios (PCN); asimismo se actualizó el Plan de Recuperación de Desastres de Tecnología de la Información (DRP TI).

Asimismo, se realizaron las pruebas de los procedimientos de contingencia establecidos en el PCN de Productos y Servicios, probando escenarios de interrupción en la originación de créditos, teniendo un resultado satisfactorio; por otro lado, también se realizaron pruebas al Plan de Recuperación de Desastres de Tecnología de Información (DRP-TI) validando el funcionamiento en contingencia de las aplicaciones del banco, tal teniendo resultados satisfactorios.

A su vez se realizaron pruebas al Plan de Emergencia del Banco, el cual tiene la finalidad de garantizar la seguridad e integridad física de nuestros trabajadores y clientes ante un evento de desastre; por tal motivo se probaron los escenarios de interrupción por Sismos de grado 8, Incendios en sedes corporativas y agencias, logrando concientizar al personal teniendo resultados satisfactorios.

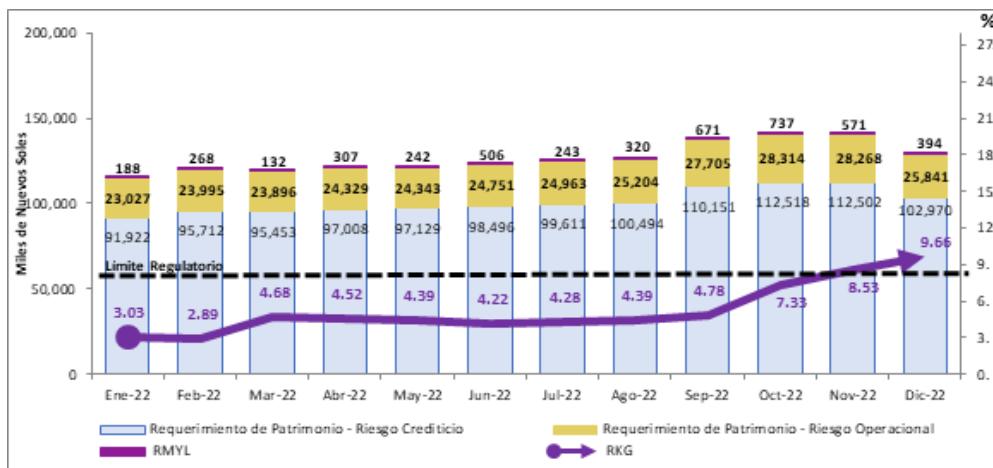
8.2.5 Ratio de Capital Global

Con relación al indicador de capital se observa que al cierre del 2022 se incrementó a 9.66%, producto del plan de fortalecimiento del patrimonial que el Banco vino implementando en los últimos dos años. La mejora en el patrimonio efectivo en el último trimestre del 2022 es consecuencia de aportes de capital realizado por el Grupo Coril por S/ 41 y S/ 20 millones, en los meses de octubre y noviembre del 2022 respectivamente. Por lo cual, desde noviembre del 2022, el banco niveló sus indicadores de solvencia, superando el mínimo exigible ratio de Capital Global de 8.5% (el límite global requerido, publicado el 26.03.2022 en el Decreto de Urgencia N°003-2022, que señala que el límite global será de 8% hasta agosto de 2022 y de 8.5% desde setiembre de 2022).

Indicadores de Solvencia por Mes	Nov-22	Dic-22
Ratio de Capital Global	8.53%	9.66%
Activos Ponderados por Riesgo (Miles)	1,611,948	1,473,770
Patrimonio Efectivo (Miles)	137,471	142,430

Respecto al Patrimonio Efectivo, se observa un incremento en el último año de S/ 92.8 millones; es decir paso de S/ 49.6 millones de diciembre del 2021, a S/ 142.4 millones al cierre del 2022.

**Gráfico N° 20: Ratio de Capital Global
(Millones de soles)**



Por último, se concretó el compromiso de que antes de cierre de 2022, el banco cumpliría el total de sus requerimientos de solvencia, como se aprecia para el indicador de Ratio de Capital Global desde noviembre del 2022.

8.2.6 Seguridad de la información

En Alfin Banco la gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, establece lineamientos y procedimientos de aseguramiento sobre los procesos y activos con los que cuenta el Banco y soportan la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información para sus negocios.

En el 2022, para fortalecer la Seguridad Informática en el Banco, se creó el área de Seguridad Tecnológica e Innovación, quienes se encargan de evaluar las estrategias, proponer lineamientos e implementar controles, software y her-

ramientos para afrontar los riesgos involucrados en el área de Tecnología, a fin de proteger la información de Alfin Banco. Asimismo, esta nueva gerencia realiza la gestión de accesos a las aplicaciones y activos tecnológicos del Banco.

Se concluyó la evaluación de riesgos en el Banco, mitigando riesgos identificados. Se realizó énfasis en riesgos con proveedores además del trabajo remoto, principalmente en los factores de aseguramiento, a fin de dar mayor seguridad a los accesos del personal de Alfin Banco, así como el personal externo.

La Gestión de Seguridad de la Información y sus resultados, son reportados al Comité de Riesgos Operacionales, y la actualización de las políticas de Seguridad de la Información y Ciberseguridad es presentado al Directorio.

La Seguridad de la Información y Ciberseguridad en el 2022, se alineó a la implementación de nuevos proyectos, definiendo políticas, realizando monitoreos a procedimientos, generando comunicaciones y actividades de concientización. El objetivo es asegurar la información identificando y gestionando la mitigación de riesgos que puedan materializarse causando impacto en el Banco.

De acuerdo con lo exigido por la Superintendencia de Banca y Seguros, se han efectuado ejercicios de Continuidad del Negocio, considerando la coyuntura relacionada a eventos e incidentes de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

Como resultado de estas actividades la Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad en Alfin Banco se ha visto fortalecida, convirtiéndose en una gestión con mayor visión y acorde con la protección y aseguramiento de la información del Banco.

8.2.7 Prevención de Lavado de Activos

Comprometidos en potenciar el Sistema de Gestión de Riesgos de LAFT, nos encontramos en constante evolución de nuestras metodologías, para lo cual contamos con procedimientos y políticas internas, alineadas a la regulación nacional, mejores prácticas y estándares internacionales. Siendo nuestros principales pilares: el control interno, capacitaciones y evaluaciones constantes con auditores externos.

Durante el 2022, hemos reforzado los procesos para la debida diligencia de nuestros clientes, utilizando herramientas y plataformas de análisis, cuyo monitoreo multipropósito servirá para la identificación oportuna de operaciones inusuales. Siendo nuestro primer filtro en el inicio de la relación comercial, así como, durante el periodo contractual y/o vinculación con los servicios utilizados.

En Alfin Banco, nos encontramos enfocados en mitigar el riesgo y que los fondos ingresados a la institución no sean de procedencia ilícita, así como, monitoreando que los productos financieros no sean utilizados para operaciones de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

En concordancia con el organigrama de la institución, y a fin de

gestionar efectivamente los riesgos LAFT, el banco cuenta con un Oficial de Cumplimiento que goza de autonomía e independencia en la ejecución de sus funciones, razón por la cual reporta directamente al directorio. Asimismo, se tiene constituido un Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, que brinda soporte al responsable de la unidad de Cumplimiento en la adopción de políticas, mecanismos y procedimientos para la adecuada administración de este tipo de riesgo.

Cabe destacar que, en el periodo 2022, se cumplió a cabalidad nuestro cronograma de actividades, alcanzando los objetivos previstos.

8.3 Gestión de Auditoria

Enfocados, comprometidos y siguiendo con los lineamientos de nuestra misión, durante el 2022 evaluamos la eficacia y eficiencia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno del banco, siempre con el objetivo de mejorar y proteger su valor, proporcionando aseguramiento, asesoría y análisis basados en los resultados obtenidos en evaluaciones anteriores, criticidad de observaciones realizadas y desarrollos de nuevos procesos creados para ayudar al cumplimiento del Plan Estratégico del banco; para ello, este año continuamos trabajando con énfasis en temas relacionados al cumplimiento de lineamientos dictados por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, así como por otros entes reguladores y nuestra propia normativa.

Los resultados de las evaluaciones realizadas por la gerencia

de Auditoría Interna son reportados directamente al Comité de Auditoría y estos a su vez tratados en las sesiones de Directorio del banco, este flujo asegura plenamente la independencia de sus labores. Este año, se siguió trabajando bajo los lineamientos y planeación estratégica del banco, bajo una metodología ad hoc la cual aún sigue siendo necesaria debido a los cambios en los procesos producto de la reciente creación del banco.

Es importante señalar que, para el año 2022, la gerencia de Auditoría Interna contó por primera vez con personal capacitado para realizar las evaluaciones a los sistemas de Seguridad de Información, Ciberseguridad y Riesgos Tecnológicos, ya que en el pasado este servicio era proporcionado por la Casa Matriz de grupo accionista anterior. Esto nos permitió realizar revisiones a procesos no evaluados anteriormente, de esta forma aseguramos la correcta gestión de las áreas, relacionadas a tecnología y seguridad tecnológica de forma oportuna.

Se continuó trabajando bajo los lineamientos de un Programa de Aseguramiento de la Calidad el cual incluye entre otros el ISA (Índice de Satisfacción del Auditado) el cual nos permitió conocer las oportunidades de mejora que el cliente interno percibía sobre nuestra labor. Además, se trabajó bajo los lineamientos del Instituto de Auditores Internos con la finalidad de llevar el desempeño del área a los estándares que requiere el ente rector de nuestra actividad. Se cumplió al 100% con el Plan Anual de Trabajo presentado y aprobado por la Superintendencia de Banca y Seguros mediante resolución SBS N° 11699-2008 detallando lo siguiente: 60 informes programados y presentados dentro de los tres informes cuat-

rimestrales puestos en conocimiento de la SBS mediante el portal usado para este fin. Además, se realizaron 15 informes especiales, los cuales fueron a solicitud de Gerencia General, Comité de Auditoría, Directorio y SBS; así como, por deficiencias identificadas en otras evaluaciones. Auditoría Interna está conformada por un equipo multidisciplinario que congrega profesionales con los conocimientos necesarios para realizar un trabajo altamente especializado y que abarque todos los frentes de riesgo que se presentan en las operaciones diarias que se realizan en el banco, tanto en agencias, como en direcciones y gerencias centrales. Al finalizar el 2022, el 100% del personal de la gerencia de Auditoría cuenta con al menos una carrera profesional culminada y el 10% cuenta con grado académico de Magister. De los 10 auditores, 1 cuenta con certificación internacional por parte del IIA y 9 con certificaciones por parte de instituciones nacionales relacionadas a cursos de actualización en áreas útiles para nuestra labor.

En relación con el proceso de seguimiento de observaciones, el año 2022 cerró con 24 en proceso de atención producto de las visitas realizadas por la SBS. Por las observaciones realizadas por el Auditor Externo se mantienen 6 en proceso de atención y 41 observaciones producto de los informes realizados por nuestra área.

8.4 Gestión Humana

El 2022 fue un año donde los objetivos y proyectos para el nuevo banco se fueron materializando. Para Capital Humano fue muy importante co-crear cada proceso, beneficio o proyecto que impacte al personal. Esta co-creación es un

pilar que hemos ido fomentando en nuestra nueva cultura, la cual nos ha permitido crear juntos programas y prácticas para los líderes, beneficios, prácticas laborales, actividades de celebraciones, así como la construcción de nuestros valores y así dar inicio a nuestro alineamiento cultural.

Las iniciativas implementadas por Capital Humano que acompañaron a los colaboradores en el 2022 las detallamos a continuación:

1.Experiencia al colaborador – implementación de prácticas laborales alineadas a la cultura

•Manifiesto cultural y lanzamiento de valores: “Somos Alfin, un banco con propósito y que se guía por sus valores. Tenemos un COMPROMISO con nosotros mismos de crecer y ser mejores, siempre disfrutando lo que hacemos. Actuamos con base en principios éticos y cumpliendo nuestra palabra pues somos INTEGROS. Esto no nos hace para nada aburridos, nos caracteriza el buen humor y una sonrisa sincera, sabemos escuchar y nos ponemos en el lugar del otro, ¡Tenemos EMPATIA de sobra! Estamos en constante movimiento, saliendo todo el tiempo de nuestra zona de confort. Somos flexibles y DINAMICOS en todo”.

•Programa de beneficios, se creó el programa desde dos pilares más beneficios y más bienestar, el primero contempla productos del banco exclusivos para el personal, así como los beneficios de ley y el segundo, incluye actividades que contribuyen con el bienestar físico, mental y social de los colaboradores.

•Gestión de clima y participación y certificación en GPTW

Desde los diversos frentes estuvimos trabajando en planes de mejora del clima laboral adoptando la metodología GPTW, es así que luego de un año de haber creado el banco participamos en la encuesta trust index de este año y nuestros colaboradores nos otorgaron la certificación de GPTW, reconocimiento que nos llena de orgullo y nos indica que vamos por buen camino de construcción cultural.

•Influencers de la cultura Alfin

Además de contar con diversos medios de comunicación interna y de potenciar las habilidades de comunicación de nuestros líderes, creamos un nuevo equipo de colaboradores llamados Influencers, contamos con más de 100 representantes que fueron elegidos por sus compañeros y nos ayudaron todo el año a fomentar y crear las nuevas prácticas, beneficios y programas para el personal.

•Actividades de integración virtuales para el trabajador y familiares

Hemos tomado provecho de la virtualidad para poder realizar actividades para el personal y sus familias que se encuentren en cualquier parte del país, así hemos realizado concursos de dibujos para los hijos, concursos de talentos para los trabajadores, bingos para la familia y hemos celebrado fechas especiales como nuestro primer aniversario.

•Nuevas sedes del corporativo con modalidad de trabajo Híbrido

En el 2022 estrenamos nuevas sedes administrativas diseñadas para trabajar en equipo y con espacios sin exclusividad

de uso, con la creación de las nuevas formas de uso de las oficinas potenciamos además el trabajo híbrido como parte de nuestra nueva cultura.

2. Gestión del Talento

Los procesos de formación son claves para brindar conocimientos, herramientas y fortalecer competencias, con la finalidad de que los colaboradores puedan no solo desempeñarse adecuadamente en el desarrollo de sus funciones, sino también fomentar el crecimiento tanto profesional como personal de cada uno.

El objetivo del 2022 fue continuar reforzando y enfocándonos en aquellos temas que se identificaron como claves en el proceso de transformación que se vivió durante el 2021 hacia un nuevo banco y que en el 2022 cobraron aún más relevancia.

2.1 Experiencia del cliente

Durante el 2022, se buscó trabajar en programas de capacitación más integrales, que abarquen todos los componentes que buscamos desde cada frente. Cuando hablamos de capacitación sobre la experiencia del cliente, nos enfocamos en todos los puntos de contacto que el cliente tiene con Alfin. Es por ello que a través de diferentes sesiones y desde el impacto que cada uno tiene, abordamos temas como los componentes indispensables para una atención ideal y personalizada, enfocándonos en aconsejar a nuestros clientes para que alcancen sus propósitos, con una oferta de valor acorde a sus necesidades y una experiencia simple con las facilidades que brindan tanto nuestros canales presenciales

como virtuales.

A lo largo del 2022, fueron alrededor de 5,000 horas de capacitación destinadas a este tema.

2.2 Cómo ofrecer soluciones con propósito

En línea con el punto anterior, este programa fue creado en el 2022 para poder reforzar con los participantes cómo asesorar y aconsejar adecuadamente a nuestros clientes al momento de adquirir una solución financiera y esto parte por conocer al cliente y sus necesidades, utilizar un correcto protocolo de atención y explicarle con claridad toda la información que necesita para poder tomar una decisión. En total fueron 2,700 horas de capacitación.

2.3 LiderA

Continuando con este programa que fue creado en el 2021 para enfocarnos en la formación de líderes; en el 2022, realizamos este despliegue de capacitación, con una duración de 4.5 meses y donde contamos con 172 participantes. Cada módulo estuvo diseñado con la finalidad de que nuestros líderes tengan las herramientas y fortalezcan las habilidades, para continuar siendo los promotores de la cultura, valores y comportamientos que buscamos para toda la organización, y puedan transmitir esa misma esencia a cada uno de sus equipos. En total fueron 1,550 horas de capacitación.

2.4 Inducción para nuevos colaboradores

Este año continuamos repotenciando nuestro programa de inducción, para asegurarnos que todos los nuevos ingresos reciban un acompañamiento adecuado durante sus prime-

ras semanas en la empresa y que, aunque nos encontramos geográficamente descentralizados, todos puedan recibir el mismo contenido que les corresponde, según la posición que van a ocupar y el área en que van a trabajar.

2.5 Programa de cursos normativos

Al igual que en años anteriores, en el 2022 continuamos cumpliendo con nuestro programa de cursos normativos (más de 10 cursos desplegados durante el año)

En total se han desplegado alrededor de 25,000 horas de capacitación y hemos capacitado a más de 1,300 colaboradores.

3. Compensaciones

Tiene el objetivo de ofrecer mejores compensaciones a los colaboradores de Alfin Banco, lo cual nos posicionará como una excelente alternativa laboral, de manera que el personal mejorará su disposición hacia el trabajo y realizará mayores esfuerzos para asegurar su permanencia y crecimiento dentro de la organización

3.1 Creación de nuevos / ajustes en los Planes de compensación Variable:

- Equipo nuevo de Recovery (Unidad Cobranza Call)
- Actualizaciones de las tablas de comisiones del Gestor Call Center y Gestor de Cobranza Inbound

3.2 Creación de Políticas, Programas y Procedimientos como un conjunto de normas internas que se diseñan para regular y delimitar las reglas de compensaciones en los diferentes

programas dentro de Alfin Banco. Dentro de los cuales tenemos:

- Política de Campañas Comerciales
- Política de Compensación
- Política de Bonos Alta Gerencia
- Procedimiento de Aumentos de Salarios sin presupuesto
- Procedimiento de cálculo de comisiones para casos especiales
- Procedimiento de Calculo compensación Variable de Cobranzas y Canales
- Programa de Aumento Salarial Anual (RSA)

3.3 Definición de unidades Críticas como las áreas de Digital, Riesgo, Sistemas y BI para la creación de bandas salariales especiales con el objetivo de atraer y retener Talento.

3.4 Creación de un panel de indicadores de Capital Humano mediante el Power BI

3.5 Presentación del Modelo de Puntos para crear el Plan Variable de la fuerza de ventas de: Asesores y Cajeros incluido el Cajero Supervisor.

3.6 Presentación del nuevo Modelo de Expectativa propuesto para la categorización de Gerentes de Agencia

3.7 Se implementó el Rally de Seguros mediante la metodología de puntos para la venta de los nuevos Seguros creados con la unidad de producto.

3.8 Creación del Organigrama dinámico de Alfin Banco mediante un link.

4. Atracción del talento

4.1 Taller de empleabilidad

Parte de la gestión de capital humano es acompañar al colaborador en todo el proceso de su vínculo laboral, aún en su offboarding, presentamos el taller de empleabilidad con el propósito de brindarles herramientas o estrategias para enfrentar con mayores recursos las demandas laborales. En el taller se compartió información sobre:

- Como potenciar mi marca personal
- Uso de las redes sociales y bolsas laborales
- Actualización de formatos curriculares
- Como generar una red de contactos

4.2 Ferias laborales

Tener la oportunidad de conocer nuestra marca, compartir quienes somos, establecer relaciones que permitan generar un futuro vínculo laboral, son parte de los beneficios que nos brinda poder participar en las ferias laborales, por ello en el 2022 iniciamos nuestra participación en ferias virtuales, que nos permiten llegar a nuestro público objetivo, no sólo en Lima sino a nivel Nacional. Las ferias a las cuales participamos:

- Feria Universidad Peruana del Norte
- Feria CEPEBAN
- Feria Municipalidades
- Convocatorias del Ministerio del Trabajo

4.3 Proyecto Descriptivos de Funciones

Con la finalidad de poder alinear las funciones y propósitos de

los puestos dentro de la organización, a finales del 2022 se inició el proyecto de descriptivos de funciones, con la participación de 53 interlocutores, responsables del levantamiento del perfil, con la meta de alcanzar el objetivo de cubrir 224 puestos. Los beneficios esperados a alcanzar al 2023 son:

- Alineamiento de procesos de organización (sistemas de gestión y cumplimiento legal)
- Herramienta para la gestión de colaboradores (reclutamiento y selección, capacitación, desarrollo, compensaciones)
- Logro de objetivos organizacionales

5. Información sobre colaboradores

A continuación, detallamos el total de personas distribuidos por género, grupo etario y localización en nuestras sedes.

Número de hombres y mujeres dentro de la organización

Colaboradores	Número	% de colaboradores
Mujeres	681	48%
Hombres	749	52%
Total	1430	100%

Promedio de edad de trabajadores

Menores de 30 años	39%
Entre 30 y 49 años	55%
Mayores de 50 años	6%

Población de trabajadores por áreas

Canales	53%
Cobranzas	24%
Corporativo	23%



9 Reporte de Sostenibilidad Corporativa

Memoria Anual 2022



Reporte de Sostenibilidad Corporativa

Medio Ambiente y Cambio Climático

Política Ambiental:

Pregunta 1:

¿La sociedad cuenta con una política ambiental o un sistema de gestión que incluya compromisos ambientales? NO.

Explicación:

No se cuenta con una política ambiental o un sistema de gestión que incluya compromisos ambientales, no obstante, el Banco se encuentra en proceso de análisis la adhesión a esas y otras buenas prácticas.

Pregunta 2:

¿La sociedad, durante el ejercicio, ha sido objeto de alguna investigación, queja de la comunidad, controversia pública o se le ha impuesto alguna medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción que involucre la violación de las normas ambientales por parte de ella? () NO.*

Explicación: No se ha presentado ninguna investigación, queja o similar respecto a incumplimiento de normas ambientales.

Emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI):

Pregunta 3:

¿La sociedad mide sus emisiones de GEI ()? NO.*

Explicación: El Banco aun no ha establecido estos indicadores.

Pregunta 4:

¿La sociedad tiene objetivos o metas para reducir las emisiones de GEI? NO.

Explicación: El banco aún no cuenta con objetivos o metas para reducir las emisiones de GEI.

Agua:

Pregunta 5:

¿La sociedad mide su consumo de agua (en m3) en todas sus actividades? NO.

Explicación: No, pero se cuenta con el consumo medido a través del gasto.

Pregunta 6:

¿La sociedad mide su huella hídrica ()? NO.*

Explicación: El banco aún no mide su huella hídrica, no obstante, se encuentra en proceso de análisis para adoptar este tipo de medidas y buenas prácticas.

Pregunta 7:

¿La sociedad tiene objetivos o metas para reducir su consumo de agua? NO.

Explicación: El banco aún no cuenta con objetivos o metas para reducir su consumo de agua.

Pregunta 8:

¿La sociedad controla la calidad de sus efluentes ()? NO.*

Explicación: El banco no ha desarrollado actividades industriales, por lo que la calidad de sus efluentes son vertidos en el sistema de alcantarillado de la ciudad.

Energía:

Pregunta 9:

¿La sociedad mide su consumo de energía (en kWh)? NO.

Explicación: No, pero se cuenta con el consumo medido a través del gasto.

Pregunta 10:

¿La sociedad tiene objetivos o metas para reducir su consumo de energía? NO.

Explicación: El banco aún no cuenta con objetivos o metas para reducir su consumo de energía.

Residuos Sólidos:

Pregunta 11:

¿La sociedad mide los residuos sólidos que genera (en toneladas)? NO.

Explicación: El banco se encuentra en proceso de análisis, para determinar estos indicadores.

Pregunta 12:

¿La sociedad tiene objetivos o metas para gestionar (reducir, reciclar o reutilizar) sus residuos sólidos? NO.

Explicación: El banco aún no cuenta con objetivos o metas para gestionar sus residuos sólidos.

Social

Grupos de interés:

Pregunta 13:

¿La sociedad ha identificado los riesgos y oportunidades en relación con sus grupos de interés (como, por ejemplo, colaboradores, proveedores, accionistas, inversionistas, autoridades, clientes, comunidad, entre otros)? SI.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 13, indique:

› ¿Cuenta con un plan de acción para administrar los riesgos y oportunidades con relación a sus grupos de interés? SI

Como parte de la gestión de riesgo operacional el banco ha identificado los macro procesos y procesos de la empresa en relación a sus diferentes Grupos de interés, los mismos en donde se han evaluado los riesgos asociados y establecido planes de mejora. Los riesgos de procesos críticos son revaluados con una periodicidad anual. En el periodo 2022 se han establecido XX acciones de control para seguimiento del periodo 2023.

› ¿La sociedad cuenta con un informe en el que se evalúen los resultados de su plan de acción y éste ha sido de conocimiento del Directorio?

rio? **SI**

Todos los riesgos operacionales identificados en relación a los macroprocessos y procesos de la emoresa, así como la gestión de riesgo operacional son elevados al Comité de Riesgos y Directorio de manera bimensual, los cuales constan en actas del Comité de Riesgo Operacional y Directorio.

› ¿Reporta públicamente su plan de acción y avances con relación a sus grupos de interés? **NO**

El banco no efectúa reportes públicos, dado que es información de uso interno y de conocimiento de los niveles de dirección de la empresa.

Pregunta 14:

¿La sociedad durante el ejercicio ha tenido alguna controversia o conflicto material (), con alguno de sus grupos de interés, incluyendo los conflictos sociales contenidos en el Reporte de Conflictos Sociales de la Defensoría del Pueblo (**) y el Reporte Willaqniki sobre conflictos sociales emitido por la Presidencia del Consejo de Ministros (***)? NO.*

Explicación: El banco no ha sido objeto ni vinculado a ninguna de las situaciones mencionadas.

(*) De acuerdo con la definición del Global Reporting Initiative se entiende por materiales, aquellos aspectos que reflejen impactos significativos económicos, ambientales y sociales de la organización o influyan sustancialmente en las valoraciones y decisiones de los grupos de interés.

(**) Un “conflicto social” debe ser entendido como “un proceso complejo en el cual sectores de la sociedad, el Estado y las empresas perciben que sus objetivos, intereses, valores o necesidades son contradictorios y esa contradicción puede derivar en violencia.” Fuente: Adjuntía para la Prevención de Conflictos Sociales y la Gobernabilidad de la Defensoría del Pueblo del Perú. Reporte de Conflictos Sociales N° 186 (agosto-2019), Lima, 2019, p. 3.

(***) Se define al “conflicto social” como el “proceso dinámico en el que dos o más actores sociales perciben que sus intereses se contraponen generalmente por el ejercicio de un derecho fundamental o por el acceso a bienes y servicios, adoptando acciones que pueden constituir un riesgo o una amenaza a la gobernabilidad y/o al orden público. Como proceso social puede escalar hacia escenarios de violencia entre las partes involucradas, ameritando la

intervención articulada del Estado, la sociedad civil y los sectores productivos. Los conflictos sociales se atienden cuando las demandas que lo generan se encuentran dentro de las políticas de Gobierno y sus lineamientos.” Fuente: Secretaría de Gestión Social y Diálogo de la Presidencia del Consejo de Ministros. ABC de la Secretaría de Gestión Social y Diálogo. Lima, 2018, p.3.

Pregunta 15:

¿La sociedad incluye aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en sus criterios de compra y/o selección de proveedores de bienes y/o servicios? NO.

Explicación: El banco no ha incluido aspectos ambientales, sociales y de gobierno corporativo, no obstante, está evaluando implementarlo en las nuevas políticas de adquisiciones de bienes y servicios.

Derechos Laborales:

Pregunta 16:

¿La sociedad cuenta con una política laboral? SI.

Explicación: "El Banco cuenta con una serie de políticas de índole laboral, como el Código de Ética y Conducta, la Política de Prevención y Sanción del Hostigamiento Sexual en el Centro de Trabajo, Manual de remuneraciones, así como otros que regulan los diversos ámbitos de la relación laboral con sus colaboradores."

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 16, precise:

› ¿Dicha política laboral ha sido aprobada por el Directorio? **SI**

Explicación: Algunas normas han sido aprobadas por Directorio.

› ¿La sociedad cuenta con un informe en el que se evalúen los resultados de su política laboral y éste ha sido de conocimiento del Directorio? **SI**

Explicación: El banco cuenta con un comité de Remuneraciones

mediante el cuál la Gerencia de Capital Humano reporta aspectos laborales al Directorio.

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 16, indique si dicha política laboral incluye y/o promueve, según corresponda, los siguientes temas; así como precise la denominación del documento que evidencia su adopción, fecha de aprobación y el año desde el cual se viene aplicando:

	Sí	No	Denominación del documento	Fecha de aprobación	Año desde el cual se viene aplicando
a. Igualdad y no discriminación.	X		Código de Ética y Conducta	Ago-19	2020
b. La diversidad.	X		Código de Ética y Conducta	Ago-19	2020
c. Prevención del hostigamiento sexual (*).	X		Política de Prevención y Sanción del Hostigamiento Sexual	Abr-20	2020
d. Prevención de los delitos de acoso y acoso sexual (**).	X		Política de Prevención y Sanción del Hostigamiento Sexual	Abr-20	2020
e. Libertad de afiliación y negociación colectiva.	X		Reglamento interno de trabajo (Última actualización)	2016	2016
f. Erradicación del trabajo forzoso.		X			
g. Erradicación del trabajo infantil.	X				

(*) Tomar en consideración el alcance de la Ley N° 27942.

(**) Tomar en consideración el alcance de los artículos 151-A y 176-B del Código Penal, respectivamente.

c. Indique el número de hombres y mujeres dentro de la organización y el porcentaje que representan del total de colaboradores.

Colaboradores	Número	Porcentaje del total de colaboradores
Mujeres	644	54%
Hombres	549	46%
Total	1324	100%

Pregunta 17:

¿La sociedad durante el ejercicio ha sido objeto de investigación o se le ha impuesto alguna medida correctiva, medida cautelar,

multa u otra sanción relacionadas con el incumplimiento de normas laborales, salud y la seguridad, trabajo forzado o trabajo infantil? NO.

Pregunta 18:

¿La sociedad realiza una evaluación anual sobre su cumplimiento u observancia de las normas referidas a Salud y Seguridad en el Trabajo? SI.

Pregunta 19:

¿La sociedad lleva un registro de accidentes laborales? SI.

Explicación: Por ley se lleva un registro de estas incidencias los cuales son reportados mensualmente al Comité de SST.

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 19, indique la siguiente información correspondiente a accidentes laborales (*) de empleados directos (**) y contratados (***) de la sociedad en los últimos tres (3) ejercicios:

Indicador	Ejercicio	(Ejercicio - 1)	(Ejercicio - 2)
Ejercicio	-	-	-
Nº de Empleados Directos	1227	-	-
Total de Horas trabajadas por todos los empleados directos durante el ejercicio	294480	-	-
Nº de Accidentes Leves (Empleados Directos)	0	-	-
Nº de Accidentes Incapacitantes (Empleados Directos)	17	-	-
Nº de Accidentes Mortales (Empleados Directos)	0	-	-

(*) **Accidente Leve:** Suceso cuya lesión, resultado de la evaluación médica, que genera en el accidentado un descanso breve con retorno máximo al día siguiente a sus labores habituales.

Accidente Incapacitante: Suceso cuya lesión, resultado de la evaluación médica, da lugar a descanso, ausencia justificada al trabajo y tratamiento.

Accidente Mortal: Suceso cuyas lesiones producen la muerte del trabajador.

Fuente: Glosario de Términos del Reglamento de la Ley N° 29783 - Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo, Decreto Supremo N° 005-2012-TR o norma que la sustituya o modifique."

(**) Se considera empleados directos a todos aquellos que se encuentran directamente vinculados a la empresa a través de cualquier modalidad contractual.

(***) Se considera empleados contratados a todos aquellos que realizan actividades tercerizadas.

Pregunta 20:

¿La sociedad mide su clima laboral? SI.

Explicación: El banco obtuvo la certificación del GPTW.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 20, indique:

> ¿La sociedad tiene objetivos o metas para mejorar su clima laboral?
SI

b. En caso de que haya indicado contar con objetivos o metas para mejorar su clima laboral, indique la denominación del documento en el que se evidencien dichos objetivos, fecha de aprobación y el año desde el cual se viene aplicando:

> Denominación del documento
Encuesta GPTW

> Fecha de aprobación
Enero 2021

> Año desde el cual se viene aplicando
2021

Pregunta 21:

¿La sociedad tiene una política de gestión de talento para sus colaboradores? SI.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 21, indique la denominación del documento que sustente la política de gestión de talento para sus colaboradores:

> Denominación del documento

Acta del comité de remuneración de febrero y abril 2021

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 21, precise:

¿Dicha política de gestión de talento ha sido aprobada por el Directorio? **SI**

Pregunta 22:

¿La sociedad tiene procedimientos para identificar y sancionar el hostigamiento sexual y la hostilidad laboral? (*) SI.

(*) Tomar en consideración el alcance que le da la Ley N° 27942 al hostigamiento sexual y el Decreto Supremo N° 003-97-TR a la hostilidad laboral o norma que la sustituye o modifique.

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 22, indique la denominación del documento de la sociedad que sustente los procedimientos para prevenir el hostigamiento sexual y la hostilidad laboral:

> Denominación del documento
"Política para Prevenir y Atender Actos de Hostigamiento y Acoso Sexual"

Derechos Humanos:

Pregunta 23:

¿La sociedad cuenta con una política o sistema de gestión interno y externo que incluya un canal de quejas/denuncias para hacer frente a los impactos en los derechos humanos? SI.

Explicación: El banco cuenta con una Política de Prevención y Sanción del Hostigamiento sexual en el Centro de Trabajo.

¿La sociedad registra y responde, en un plazo determinado, los resultados de las investigaciones derivadas de las quejas/

denuncias a que se refiere la pregunta precedente? SI.

Explicación: Según decreto supremo, reglamento de ley 27942, en un plazo no mayor a 15 días el comité debe emitir un informe.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 23, indique la denominación del documento en el que se evidencie la política o el sistema de gestión interno y externo adoptado por la sociedad, fecha de emisión y el año desde el que se viene implementando:

› Denominación del documento

Política de Prevención y Sanción del Hostigamiento Sexual en el Centro de trabajo

› Fecha de aprobación

Abril 2020

› Año desde el cual se viene aplicando

2021

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 23, indique:

› ¿La sociedad cuenta con un informe en el que se evalúen los resultados de su política o sistema de gestión interno y externo para remediar los impactos en los derechos humanos? **SI**

Explicación: El banco cuenta con un informe por cada paso y reporte del 2022.

› ¿La sociedad cuenta con un plan de capacitación en temas de derechos humanos que comprenda a toda la organización? **NO**

Explicación: No obstante, el banco cuenta con un comité de acoso sexual, que incluye capacitaciones y despliegue de información a nivel nacional.

Información Complementaria

Pregunta 24:

¿La sociedad cuenta con una certificación internacional en materia de Sostenibilidad Corporativa? NO.

Explicación: El Banco no cuenta con una certificación internacional en este ámbito.

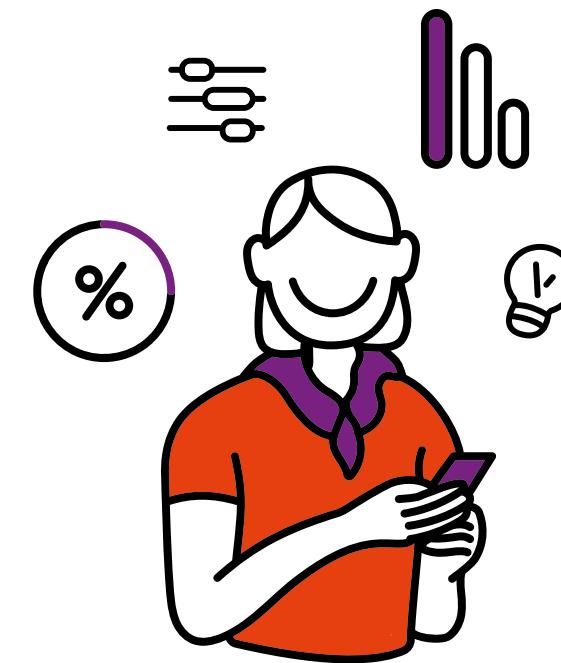
Pregunta 24:

¿La sociedad cuenta con un Reporte de Sostenibilidad Corporativa distinto al presente reporte? NO.

Explicación: El banco aún no cuenta con un Reporte de Sostenibilidad Corporativa distinta al presente reporte, no obstante, revisará la necesidad de implementar uno adicional a éste.

10 Anexos

Memoria Anual 2022



10.1 Información de Auditoría Externa



Tel: +511 2225600
[www.bdo.com.pe](http://bdo.com.pe)

PIERREND, GÓMEZ & ASOCIADOS
Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada
Av. Camino Real 456
Torre Real, Piso 5
San Isidro
Lima, 27 - PERÚ

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas
BANCO AZTECA DEL PERÚ S.A.

- Hemos auditado los estados financieros adjuntos de BANCO AZTECA DEL PERÚ S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y los estados de resultado integral y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas adjuntas, de la 1 a la 33.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros

- La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo a las Normas Contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP para Entidades Financieras en el Perú, según se explica en la Nota 2 a los estados financieros, y del control interno que la Gerencia concluye es necesario, para permitir la preparación de estados financieros libre de distorsiones importantes, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

- Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores importantes.
- Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación del riesgo, el auditor toma en consideración el control interno del Banco relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el propósito de definir procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco. Una auditoría también comprende la evaluación de si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables realizadas por la Gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.
- Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos fundamento para nuestra opinión de auditoría.

Pierrend, Gómez & Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada, una sociedad civil peruana, es miembro de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forma parte de la red internacional BDO, empresas independientes asociadas.
BDO es el nombre comercial de la red BDO y de cada una de las empresas asociadas de BDO.



PIERREND, GÓMEZ & ASOCIADOS
Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada

- 2 -

Opinión

- En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BANCO AZTECA DEL PERÚ S.A. al 31 de diciembre de 2020 y 2019, así como su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo a las Normas Contables establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP para Entidades Financieras en el Perú, según se explica en la Nota 2 a los estados financieros.

Párrafos de énfasis

- A partir del 1 de diciembre de 2020, el Banco cambió de control con el ingreso de un grupo de accionistas nacionales en reemplazo de Grupo Elektra S.A. de C.V. domiciliada en los Estados Unidos Mexicanos. Los nuevos accionistas han realizado aportes importantes de capital desde su ingreso y han aprobado y presentado a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, un plan de transformación, fortalecimiento, sostenibilidad y generación de utilidades del Banco que les permitirá revertir en el mediano plazo los resultados adversos generados principalmente por los efectos de la pandemia del Covid-19, tal como se expone en la Nota 1 a los estados financieros.
- El plan integral presentado a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP considera además de un plan de fortalecimiento patrimonial en el año 2021, un acuerdo de plazo para el análisis y regularización de las operaciones activas en trámite que se exponen en la Nota 13 a los estados financieros, según lo indicado por esta entidad mediante un oficio remitido al Banco.

Lima, Perú
26 de febrero de 2021

Refrendado por

Luis Pierrend Castillo
Contador Público Colegiado Certificado
Matrícula N° 01-03823
(Socio)

Pierrend, Gómez & Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada, una sociedad civil peruana, es miembro de BDO International Limited, una compañía limitada por garantía del Reino Unido, y forma parte de la red internacional BDO, empresas independientes asociadas.

BDO es el nombre comercial de la red BDO y de cada una de las empresas asociadas de BDO.

10.2 Estados Financieros Auditados

ALFIN BANCO S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Expresado en miles de soles)

<u>ACTIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
DISPONIBLE	6	152,550	106,819
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7	-	7,492
CARTERA DE CRÉDITOS, neto	8	310,652	293,954
CUENTAS POR COBRAR, neto	9	7,386	7,036
ACTIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	10	81,828	33,368
INVERSIONES PERMANENTES		1,552	1,548
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, neto	11	31,782	20,074
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	12	6,977	-
OTROS ACTIVOS	13	70,020	61,570
Total activo		662,747	531,861
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	18	3,500	78,321
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	14	583,859	403,126
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	15	34,430	-
OTROS PASIVOS	16	30,443	25,793
PATRIMONIO	17		
Capital social		191,326	120,432
Capital adicional		53,146	23,600
Descuento en acciones		(63,871)	-
Reserva legal		21,146	21,146
Resultados no realizados		-	51
Resultados acumulados		(187,732)	(62,287)
Total patrimonio		14,015	102,942
Total pasivo y patrimonio		662,747	531,861
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	18	3,500	78,321

Las notas a los estados financieros adjuntas forman parte de este estado.

ALFIN BANCO S.A.

ESTADO DE RESULTADOS Y DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Expresado en miles de soles)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
INGRESOS FINANCIEROS	19	68,933	236,892
GASTOS FINANCIEROS	20	(21,593)	(20,895)
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS, neto	8 (f)	(43,517)	(92,298)
Margen financiero, neto		3,823	123,699
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21	5,312	10,473
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22	(6,268)	(5,155)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	23	(3,674)	(37)
Margen operacional		(807)	128,980
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	24	(145,089)	(179,501)
DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	25	(13,133)	(14,955)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	26	(22,768)	(4,531)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	27	7,892	(2,742)
Pérdida antes del impuesto a la renta		(173,905)	(72,749)
IMPUESTO A LA RENTA	10 (a)	48,460	19,896
Pérdida neta		(125,445)	(52,853)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (Pérdida) ganancia no realizada de inversiones disponibles para la venta		(51)	27
Pérdida integral total del año		(125,496)	(52,826)
Pérdida básica y diluida por acción	28	(0,817)	(0,454)

Las notas a los estados financieros adjuntas forman parte de este estado.

10.3 Red de agencias

- | | | | | | |
|-----|------------------------|-----|------------------------|-----|--------------|
| 1. | HUARAL | 26. | ATE VITARTE | 51. | CAÑETE |
| 2. | HUACHO | 27. | SANTA ANITA | 52. | PC HUARAZ |
| 3. | BARRANCA | 28. | SAN JUAN DE LURIGANCHO | 53. | PC HUANCAYO |
| 4. | SAN MIGUEL | 29. | TRUJILLO LARGO | 54. | PC TACNA |
| 5. | JESUS MARIA | 30. | TRUJILLO AMERICA | 55. | BAGUA GRANDE |
| 6. | ENMACIPACION | 31. | CHIMBOTE | 56. | NAZCA |
| 7. | RIMAC | 32. | TRUJILLO CENTRO | 57. | MALA |
| 8. | MIRAFLORES | 33. | CAJAMARCA | | |
| 9. | YARINACOCHA | 34. | CATACAOS | | |
| 10. | LOS OLIVOS | 35. | CASTILLA | | |
| 11. | HUANDOY | 36. | SULLANA | | |
| 12. | SAN MARTIN | 37. | SECHURA | | |
| 13. | PUENTE PIEDRA | 38. | PAITA | | |
| 14. | COMAS | 39. | MOSHOQUEQUE | | |
| 15. | PRO LIMA | 40. | CHICLAYO BALTA | | |
| 16. | CARABAYLLO | 41. | JULIACA 2 | | |
| 17. | VENTANILLA | 42. | CUSCO LA CULTURA | | |
| 18. | IQUITOS | 43. | AREQUIPA EJERCITO | | |
| 19. | VILLA EL SALVADOR 1 | 44. | AREQUIPA CAYMA | | |
| 20. | SAN JUAN DE MIRAFLORES | 45. | AREQUIPA PAMPILLA | | |
| 21. | VILLA MARIA 2 | 46. | AREQUIPA PAUCARPATA | | |
| 22. | VILLA EL SALVADOR 2 | 47. | TARAPOTO | | |
| 23. | LURIN | 48. | ICA | | |
| 24. | HUANUCO | 49. | CHINCHA | | |
| 25. | CANTO GRANDE | 50. | PISCO | | |