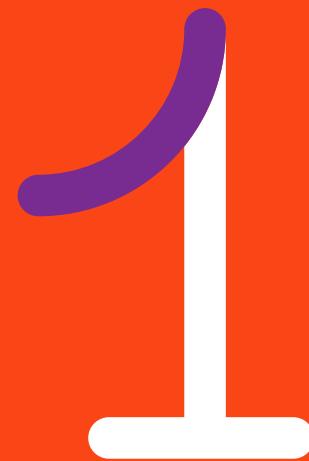


Memoria Anual 2021



Índice

- 1. Declaración de responsabilidad
- 2. Carta del presidente del Directorio
- 3. Carta de presentación del Gerente General
- 4. Directorio
- 5. Plana Gerencial
- 6. Nuestro Alfin Banco
 - 6.1 Composición accionaria
 - 6.2 Gobierno corporativo
 - 6.3 Clasificaciones de riesgo
 - 6.4 Propósito, visión y valores institucionales
 - 6.5 Estrategia al 2025
 - 6.6 Avances de la transformación 2021
 - 6.7 Productos y canales
- 7. Entorno económico y sistema financiero
 - 7.1 Economía peruana en el 2021
 - 7.2 Sistema financiero
- 8. Resultados de gestión 2021
 - 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
 - 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



Declaración de responsabilidad

Memoria Anual 2021



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 2021.

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

2

Carta del presidente del directorio

Memoria Anual 2021



Carta del presidente del directorio

En nombre de todo el directorio de Alfin Banco, tengo el agrado de presentar ante ustedes la memoria anual del banco correspondiente al periodo 2021.

En la presente podrán encontrar información sobre la gestión financiera de la empresa, información relevante del entorno económico en el que se desenvuelve y eventos importantes de la empresa durante el año 2021 así como los cambios hechos en nuestro banco y nuestros planes a futuro. Todo esto muestra los resultados de los esfuerzos hechos por todos los miembros de la empresa, guiándose siempre de las metas y propósitos de nuestra organización.

El 2021 significó para Alfin un año de construcción y transformación. Luego de un año de pandemia lleno de dificultades, el golpe en la economía causado por esta y los innumerables problemas políticos, Alfin Banco pudo darse a conocer al mercado peruano y viene siendo acogido por los clientes de manera muy positiva.

Durante todo este proceso de cambios acelerados, el equipo de Alfin Banco ha logrado fortalecerse y hacerse cada día más resiliente; ya con el equipo directivo y Gobierno Corporativo establecido y fortalecido se pudieron enfrentar los grandes retos planificados para el año: (I) cambio del core bancario y (II)

cambio y comunicación de nuestra nueva identidad.

Asimismo, se continuó con el plan de fortalecimiento patrimonial, se inyectaron S/ 3.16MM en abril del 2021. Esto se hizo para poder adecuar las operaciones del nuevo banco a la familia emprendedora peruana, facilitando su ingreso al sistema financiero.

Este año ha sido uno de mucho crecimiento y aprendizaje, se han dado pasos importantes; sin embargo, aun debemos seguir en nuestro proceso de construcción de este renovado banco. El 2022 seguirá requiriendo nuestro máximo esfuerzo para seguir brindándole esta nueva propuesta al cliente y traducirla en mejores y más tangibles beneficios.

Finalmente quisiera agradecer a los miembros del directorio por la confianza depositada en mi para el desarrollo de este cargo, así mismo, agradecer a todo el equipo de trabajo de Alfin Banco por su constante apoyo que nos ayudan cada día a hacer realidad nuestro propósito y alcanzar nuestras metas.

Pablo Bustamante
Presidente del Directorio Alfin Banco

3

Carta de presentación del gerente general

Memoria Anual 2021



Carta de presentación del gerente general

La visión de los nuevos accionistas es transformar el banco para convertirlo en el preferido de las familias emprendedoras del Perú, con el propósito de impulsar la prosperidad de sus colaboradores y clientes, creando un ecosistema de productos, canales, alianzas, servicios y beneficios que atiendan sus necesidades integrales.

Este proceso de transformación inició con la renovación de nuestra plataforma tecnológica, se logró cambiar el core bancario en solo 10 meses, lo cual es un éxito dado los tiempos de implementación que se manejan en la industria financiera. Luego tuvimos el anhelado cambio de identidad, una nueva marca, una nueva personalidad, una nueva propuesta de valor, cabe indicar que el cambio no solo fue estético a nivel de branding, sino que significó la materialización de un nuevo modelo de negocio y oferta de valor al cliente, un nuevo banco.

Nuestro cliente ha reconocido el cambio y el esfuerzo desplegado, vienen aceptando al nuevo banco con mucho entusiasmo y positivismo, esto nos pone en el camino correcto para lograr nuestro propósito, ser su aliado permanente para impulsar la prosperidad de todas las familias emprendedoras.

La nueva oferta de valor al cliente se sigue construyendo, pero en 2021 ya se empezaron a ver los principales cambios:

diferenciación de tasas de interés de acuerdo con el perfil de riesgo, implementación de cuotas mensuales, incremento en los tickets de oferta, opciones de plazos para préstamos, reducción en tiempos de Originación de préstamos e implementación de nuevos canales de atención, venta y recaudación tanto remotos como digitales.

El 2022 será un año igual de retador, que demandará que nuestros colaboradores sigan dando el máximo esfuerzo y demostrando la capacidad de flexibilidad y adaptabilidad que los caracteriza. Tenemos en cartera varios proyectos que buscan seguir construyendo y fortaleciendo nuestra oferta de valor al cliente y también iniciar toda la transformación hacia mejorar la experiencia del cliente y nuestros colaboradores.

Finalmente quisiera reconocer y agradecer a todos los miembros del equipo que conforman Alfin Banco, gracias por su compromiso. El proceso de transformación que se ha logrado realizar no podría ser posible sin el esfuerzo, dedicación y motivación de todos ellos, todos estamos convencidos que **JUNTOS TODO ES POSIBLE.**

René Jaime
Gerente General Alfin Banco



Directorio Memoria Anual 2021



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 de la empresa. El directorio se compone por:



Pablo Bustamante | Director independiente y presidente del directorio. 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.



Gonzalo De La Puente | Administrador de Empresas e Ingeniero Industrial de Boston University y Texas A&M University, con una maestría en Dirección de Empresas en Pacifico Business School (Perú). Actualmente, es Director y miembro del consejo y comités del Grupo Wiese; Civitano, Frialsa (Perú) y Desarrolladora Panamericana; WCAPITAL, y Presidente del Directorio de Hermes Transportes Blindados.



Marcela D'Alessio | Administradora de empresas, cuenta con un MBA Global en Freeman School de Tulane University. Actualmente es consultora de negocios y marketing con experiencia en consumo masivo, retail, seguros, banca, farmacéuticas, salud, entre otros.



Nicolás Schmidt - Urza | Ingeniero comercial con un MBA de Thunderbird. Es un experimentado ejecutivo en el área de inversiones tecnológicas y asesoramiento de fintechs. Además, es fundador y CEO de Lattice Capital Partners, firma especializada en inversiones y desarrollo de negocios tecnológicos.



Samuel Sanchez | Economista con MBA en la INCAE Business School y certificación en Negocios Internacionales (CAS) por Thunderbird School of global management. Cuenta con 20 años de experiencia en el sector financiero, ocupando cargos gerenciales en Citigroup, Visa, BBVA y Ripley.



Alex Zimmermann | Economista, MBA de Katholieke Universiteit Leuven. Ejecutivo con amplia experiencia en el sector financiero en cargos de CFO y CEO. Actualmente Gerente General Corporativo del Grupo ACP.



Gabriel Trelles | Economista de la Universidad de Lima. Ejecutivo con una experiencia de más de 20 años en temas financieros, ha ocupado posiciones gerenciales y de dirección por más de 12 años en EDPYMES. Actualmente se desempeña como Gerente de Nuevos Negocios en la empresa Global Bridge Connections.

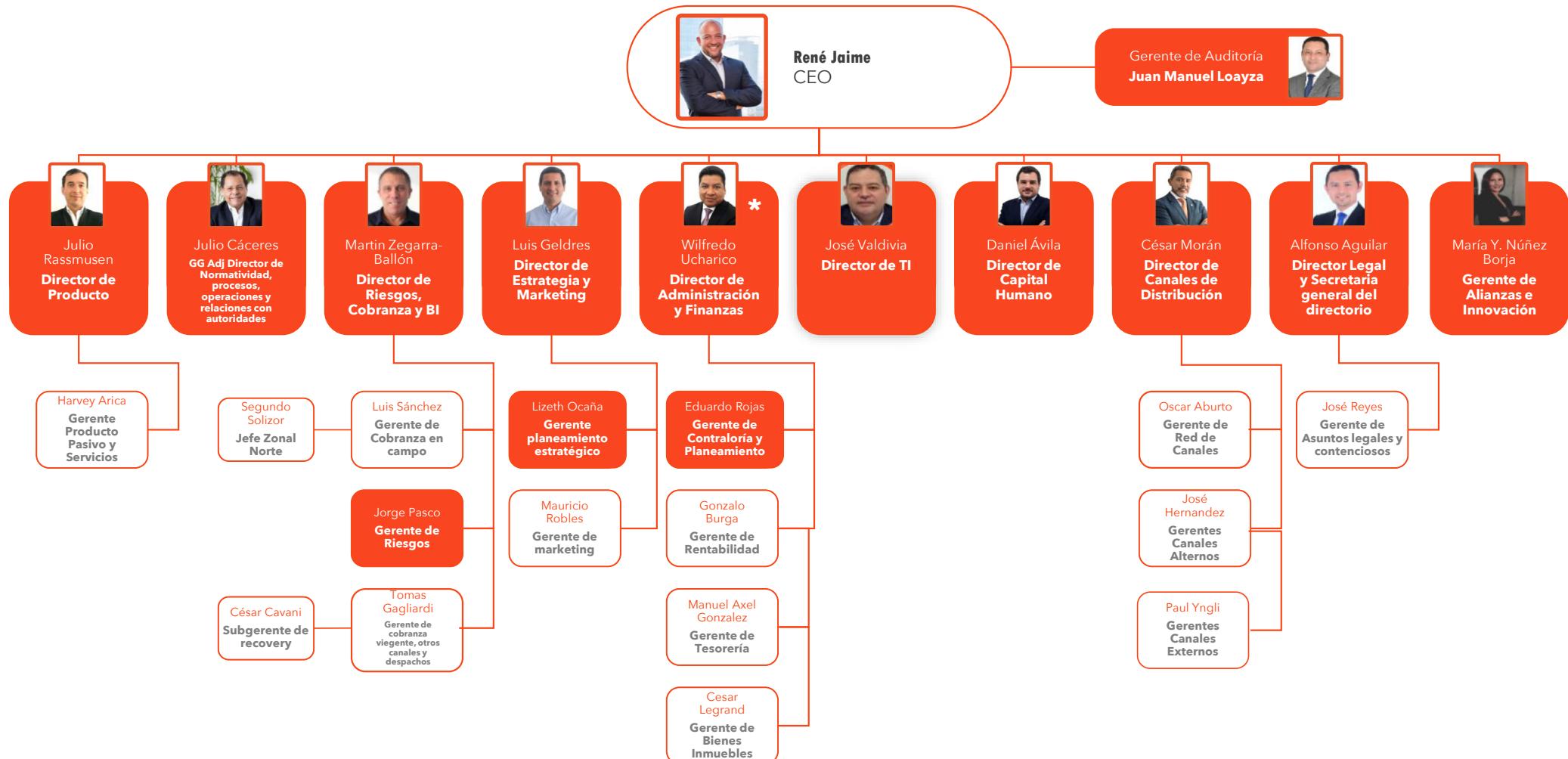
5

Plana gerencial

Memoria Anual 2021



Management con trayectoria y éxitos en banca



*Desde 2022, ocupa el cargo de CFO el señor Juan Carlos Herkath.

A graphic element on the left side of the page, consisting of a white circle with a purple horizontal band through it, and a white vertical line extending upwards from the top of the circle.

Nuestro Alfin Banco

Memoria Anual 2021



Nuestro Alfin Banco

6.1. Composición Accionaria

La composición accionarial de Alfin Banco está distribuida entre 22 accionistas y 1 persona jurídica. El monto del aporte patrimonial de la empresa asciende a S/191,326,144 PEN.

René Emilio Jaime Farach	17.42%
Merbin Sahedy Rangel Heredia	8.00%
Gonzalo Antonio de la Puente Wiese	7.80%
Sergio Valencoso Burillo	7.50%
Maria Caridad de la Puente Wiese	7.20%
Juan Antonio Jenssen Mazzino	6.75%
Fideicomiso Victoria	6.00%
Jose Luis Hidalgo Cáceres	6.00%
Acceso Corp. SA	4.50%
Otros inversionistas con participación menor al 4%	28.83%
Total	100%

6.2. Gobierno Corporativo

La gobernanza corporativa se compone de un directorio general el cual recibe información de diversos comités independientes. Existen tres tipos de comité:

- Punto de quiebre:** sesionan mensualmente y están conformados por cobranzas, adquisiciones y productos, red & canales.
- Transforming:** con una sesión mensual y conformados por marca, digital, upgrade tecnológico y capital humano.
- Comités regulatorios:** sesionan mensualmente y están conformados por riesgos crediticios, riesgos financieros, remuneraciones, auditoría, cumplimiento, lavado de activos y el comité ROP, CN, SI, Indecopi y Legal.

Gobierno Corporativo potenciado con presencia activa del Directorio

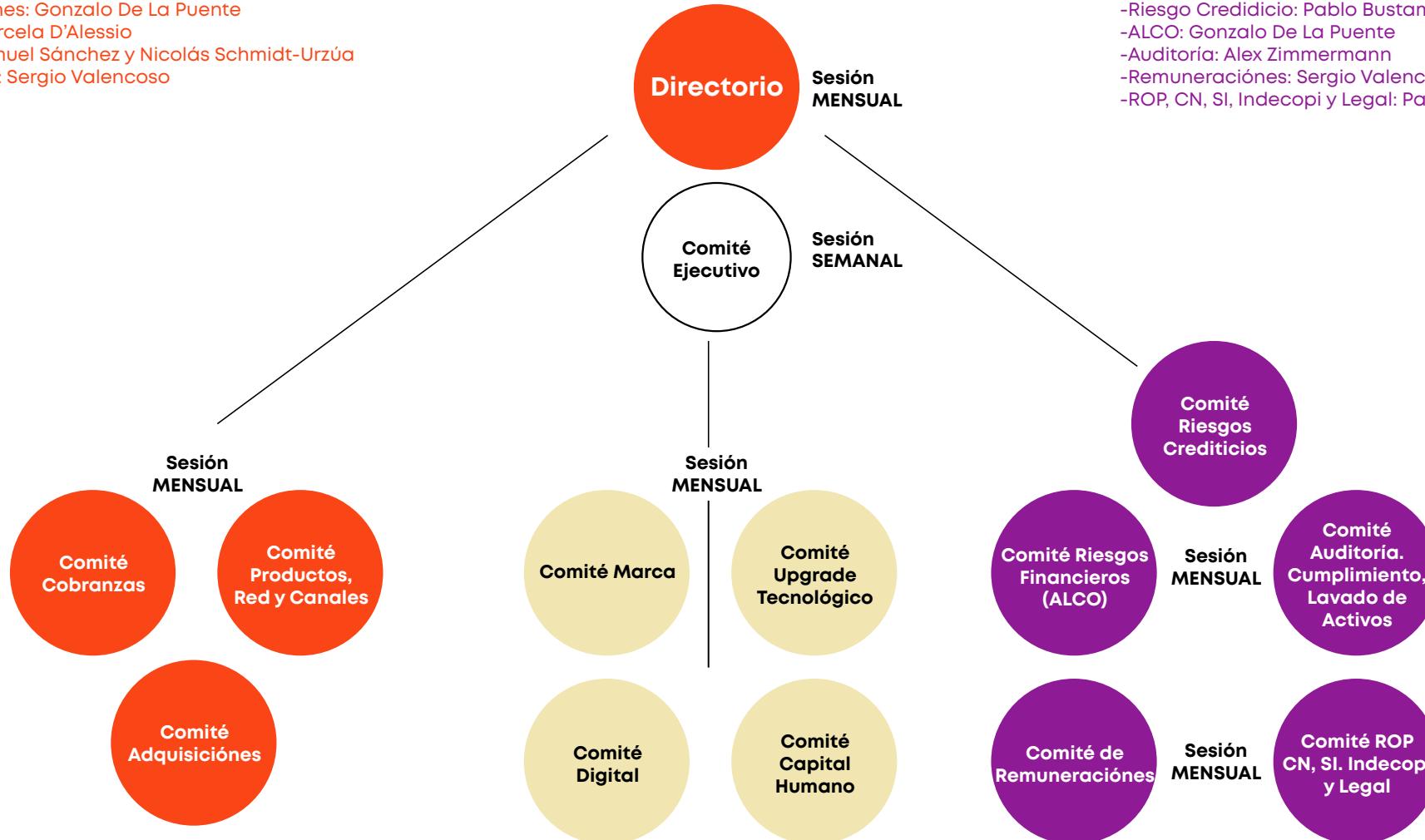


Presidencia Comités Gestión

- Adquisiciones: Gonzalo De La Puente
- Marca: Marcela D'Alessio
- Digital: Samuel Sánchez y Nicolás Schmidt-Urzúa
- Upgrade TI: Sergio Valencoso

Presidencia Comités Regulatorios

- Riesgo Credidicio: Pablo Bustamante
- ALCO: Gonzalo De La Puente
- Auditoría: Alex Zimmermann
- Remuneraciones: Sergio Valencoso
- ROP, CN, SI, Indecopi y Legal: Pablo Bustamante



6.3. Clasificaciones de Riesgo

Moody's Local

- › C-: la clasificación se sustenta en el adecuado nivel de solvencia del banco
- › ML B.pe: en sus Depósitos de Corto Plazo
- › B.pe: en sus Depósitos de Mediano y Largo Plazo

Alfin Banco ha obtenido en el año 2021 las siguientes calificaciones:

Class & Asociados

- › C+: la clasificación se sustenta en el ingreso de nuevos inversionistas peruanos y el nivel de solvencia del banco
- › CLA-2-: en sus Depósitos de Corto Plazo
- › BBB: en sus Depósitos de Largo Plazo

6.4. Propósito, visión y valores institucionales

¿Para qué existimos?

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

Tenemos un propósito

¿Cómo lo haremos?

Siendo el aliado permanente de los emprendedores y sus familias, para entender y atender sus necesidades integrales e **impulsar su prosperidad**.

Tenemos una clara visión

¿Hacia dónde vamos?

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

Valores institucionales

Una nueva cultura y valores para la organización

En Alfin banco, tenemos un propósito claro que nos lleva a impulsar el espíritu emprendedor y la prosperidad de nuestros jóvenes peruanos y sus familias, pero para poder lograrlo es importante tener los cimientos claros de nuestra cultura. Es así como en el 2021 luego de un diagnóstico y trabajo co-creado con los líderes y el equipo se definen los elementos culturales de Alfin.

Esta cultura tiene una ruta clara en la que sus valores guían el comportamiento de cada uno de los que conforma la organización y se definen de la siguiente forma:

1. Comprometidos

Siempre vamos más allá del resultado esperado. Hacemos que las cosas sucedan. Un paso adelante en todo. Trabajamos en equipos, porque compartimos un propósito. Disfrutamos lo que hacemos. Tenemos ganas de crecer y ser mejores.

2. Íntegros

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.

6.5. Estrategia al 2025

El banco tiene a los emprendedores como su principal target, queremos ofrecerles una propuesta de valor adecuada a sus necesidades en todas sus facetas. Seguiremos apostando por la accesibilidad a créditos para aquellas personas que aún no cuenten con un historial crediticio. Asimismo, luego de un análisis de los principales dolores y necesidades de nuestros clientes se han definido tres facetas a considerar en nuestro target, la faceta emprendedora, familia y joven.

Faceta
Emprendedor



Faceta
Familia

Faceta
Joven

Perfil del Cliente

¿CÓMO ES?

Es trabajador:

Es perseverante y busca el progreso personal y familiar.

Buscan éxito: Lo relacionan con el tiempo y esfuerzo invertido.

Es emprendedor:

Aspira a crear o mejorar su negocio.

Es innovador:

Orientado a lograr sus metas con ingenio y audacia.

Nunca deja de estudiar:

Práctico y moderno, estudia carreras cortas para producir con prontitud.

¿CUÁLES SON SUS EXPECTATIVAS?

Mediano plazo

- Desarrollo económico y profesional
- Vivienda propia o terreno
- Independizarse laboralmente

Largo plazo

- Ver a sus hijos realizados, con carrera universitaria y/o emprendimientos
- Lograr el sueño de tener casa propia
- Abrirse paso: construir una empresa.

• Ambición 4

Garantizar que el cliente sea atendido de manera integral por nuestro “Ecosistema Emprendedor”

Apalancándonos en la consolidación de nuestras habilidades claves:



Tenemos una clara visión de lo que queremos lograr en los próximos cuatro años, plasmándola en cuatro ambiciones:

• Ambición 1

Consolidar y rentabilizar el modelo de negocio

• Ambición 2

Ser considerado como la opción preferida de financiamiento para los jóvenes emprendedores

• Ambición 3

Ofrecer una experiencia crediticia más ágil, digital y transparente a nuestros clientes

6.6. Avances de la transformación 2021

Para el 2021 nos regimos por dos lineamientos estratégicos: “punto de quiebre” y “transforming”, sabíamos que había que lograr rápidas mejoras higiénicas al modelo de negocio mientras que en paralelo se construía un nuevo banco.

Hacia un nuevo modelo

desde enero 2021 con nueva propuesta de valor

Hasta el 2020 – Modelo BAZ

1. Modelo “1 a 1”

2. Foco: Cliente No Bancarizado - alto riesgo

3. Tasas altas, por Producto

4. Ticket bajos, plazos acotados y cuota semanal

5. Altos costos. Intensivo en sucursales y mano de obra

6. Tecnología desfasada y sin soluciones digitales

7. PDV: Básicamente Accesibilidad

- Mala reputación
- Abandono de clientes
- Alta rotación de empleados
- Caro y poco rentable

Desde el 2021 – Modelo Nuevo

1. Modelo de Bases de Datos

2. Foco: Cliente Bancarizado - riesgo medio y bajo

3. Tasas segmentadas por perfil de Riesgo Cliente

4. Tickets más altos, opciones de plazo y cuota mensual

5. Costos competitivos. Capilaridad con terceros + canales remotos

6. Nuevo Core Bancario y Canales Digitales
(App/Banca por internet, Plataforma Originación y Web Corporativa)

7. PDV: Productos con propósito; Rol consejero; Programa de Beneficios; Digital con rostro humano

- Marca y oferta de valor nuevas y atractivas
- Empleados motivados
- Eficiente y rentable

Quick wins higiénicos

Transforming

Hitos que marcaron nuestra transformación

Hito #5: Inicia la construcción de una nueva cultura Alfin

Empezamos con la Transformación Cultural que acompañó cada uno de los pasos de este proceso de transformación a nivel banco en los siguientes bancos: experiencia al colaborador, gestión del talento, compensaciones y atracción de talento.

Hito #4: Desarrollo de la marca y adecuación de canales

Se culmina la adecuación de las agencias a nivel nacional y puntos de cobranza con el nuevo brandeo.

Agencias más modernas y optimistas como la esencia de los colores de Alfin. Se lanza la web corporativa que detalla información de la nueva oferta de valor: soluciones, servicios y canales; la web respira la nueva esencia de Alfin, desarrollada buscando la mejor experiencia del cliente desde la consejería.

Hito #3: Renovación plataforma tecnológica: un nuevo core en la nube

Se culmina la migración del Core Bancario en solo 10 meses, proyecto altamente retador que contó con el trabajo de equipos multidisciplinarios y proveedores externos que colaboraron en la definición, migración, desarrollos ad hoc y soporte del despliegue de nuestro nuevo core. Esta implementación nos permite una fácil integración con el mundo digital.

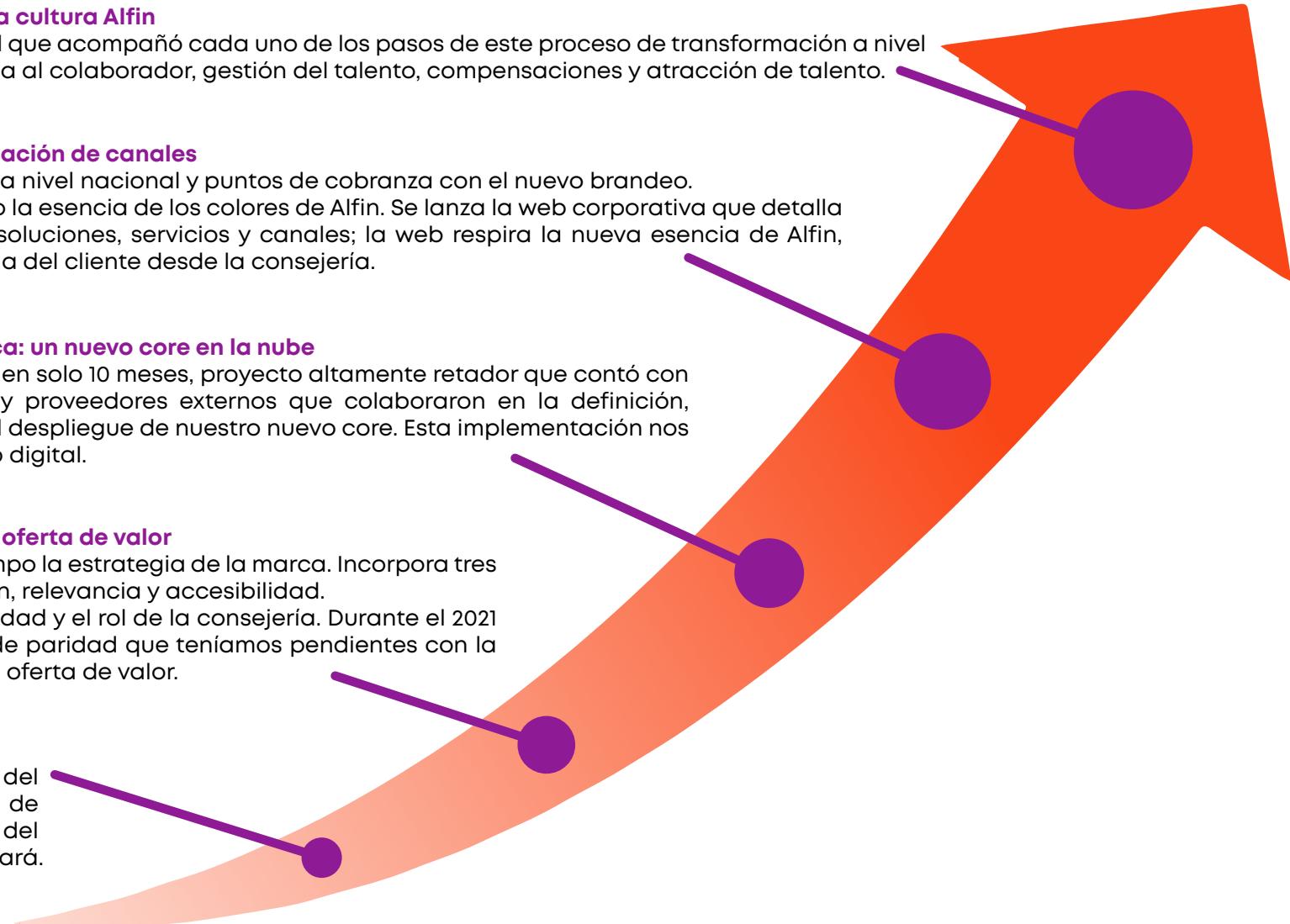
Hito #2: Iniciar la construcción de la nueva oferta de valor

La ODV se concibe para sustentar en el tiempo la estrategia de la marca. Incorpora tres elementos clave que buscan diferenciación, relevancia y accesibilidad.

Estos son soluciones con propósito, digitalidad y el rol de la consejería. Durante el 2021 nos enfocamos en desarrollar los puntos de paridad que teníamos pendientes con la industria y lanzar un MVP de nuestra nueva oferta de valor.

Hito #1: Concepción de la marca Alfin

Tras la adquisición del ex Banco Azteca del Perú, se inicia un proyecto de concepción de marca donde se define la nueva identidad del banco y la oferta de valor que lo acompañará.



6.7. Productos y canales

Productos Activos

Desde el frente de productos activos se trabajó en iniciar la construcción de soluciones con propósito y creadas desde la empatía.

Se desarrollaron nuevas soluciones financieras como no financieras a los clientes no bancarizados, así como aquellos que en algún momento tuvieron algún inconveniente financiero. Se diseñaron herramientas y productos que les permitan volver a reinsertarse al sistema financiero considerando que todos nuestros clientes se merecen una nueva oportunidad.

Adicionalmente y gracias a un trabajo muy enfocado en la analítica, modelos de bases de datos, eficiencia en los procesos y costos logramos bajar nuestra tasa de interés a niveles importantes pudiendo hoy ofrecer tasas desde un mínimo de 29%.

Nuestro desafío para el próximo año es lograr la transformación digital de nuestros procesos y brindar más productos financieros, 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.

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 como 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.

Se repotenció el producto Depósito a Plazo, difundiendo las promociones por las redes sociales con tasas muy atractivas y que marcaron diferencia con la competencia, logrando crecimiento de saldos para el Banco.

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". En esa línea se fijaron las bases para el impulso a realizar en el año 2022.

Nuestro desafío para el próximo año es seguir fortaleciendo la propuesta de valor que brinde al cliente la posibilidad de generar transacciones de manera eficiente pero además seguir acompañando al cliente a lograr sus metas y proyectos con productos que le permitan ahorrar para tal fin.

Canales de Distribución

Luego de la reestructuración de la red de agencias realizada el año anterior; donde buscábamos mantener nuestra cobertura con una operación mucho más eficiente en costos; nos enfocamos en desarrollar nuevos canales para impulsar el crecimiento de la volumetría de colocación a costo variable.

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

Así mismo, 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

- 62 agencias a nivel nacional
- 12,000 agentes corresponsales (Western Union y Kasnet)

Canales remotos y digitales:

- Banca telefónica
- Chat de atención y pago de cuotas
- Web de cobranzas: pago link/ pago efectivo
- Web corporativa y plataforma de originación



Entorno económico

Memoria Anual 2021



Entorno económico

7.1. Economía Peruana en el 2021

La economía global viene recuperándose, en línea a la flexibilización de medidas de inmovilización social y a la aplicación de estímulos fiscales y monetarios. Sin embargo, esta recuperación ha sido menor a la esperada, debido a la aparición de variantes de COVID-19 como Omicron.

Se estima que la economía global creció un 5.7%. Cifra menor a la estimada previamente de 5.8%. Sin embargo, el BCRP indica que para el 2022 la economía global crecería 4.4%, como consecuencia de los efectos que cause el rebrote de casos de COVID-19 por la variante Omicron, siendo posible una reducción del estimado para el 2022 de acuerdo a como se desarrolle la invasión rusa a Ucrania. En el 2023 se espera un crecimiento de 3.4%.

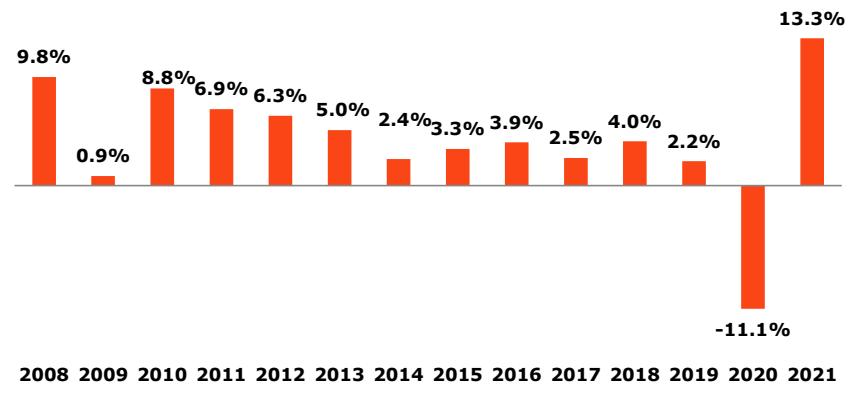
De acuerdo a las cifras del Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI – la producción nacional en diciembre de 2021 creció 1.7%. Por el lado del PBI se obtuvo un crecimiento de 13.3%, por una recuperación más rápida de lo esperado y por un efecto rebote, los sectores que contribuyeron a esta recuperación fueron construcción (34.9%), Manufactura (17.8%), Comercio (17.8%), Servicios (10.4%), entre otros.

Por el lado de la Demanda Interna la evolución positiva de todos sus componentes y en especial del consumo privado y la

formación bruta de capital permitieron que la Demanda Interna alcance 14.4% en el 2021 frente al -9.5% del 2020.

La composición accionarial de Alfin Banco está distribuida entre 22 accionistas y 1 persona jurídica. El monto del aporte patrimonial de la empresa asciende a S/191,326,144 PEN.

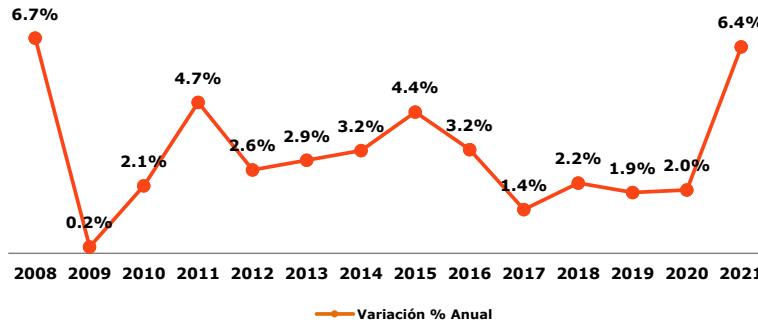
Tasa de Crecimiento del PBI, 2008-2021



Fuente: BCRP
Elaboración: Alfin Banco

La inflación se situó en 6.43% al cierre del 2021. Por encima del rango meta estable, como consecuencia incremento del precio de los combustibles y alzas estacionales.

Inflación anual, 2008-2021

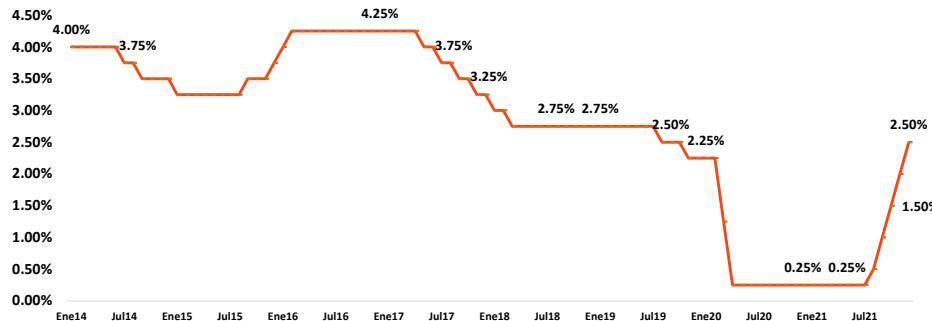


Fuente: BCRP

Elaboración: Alfin Banco

La tasa de referencia mostró cinco incrementos que tuvieron lugar a lo largo del 2021 (agosto a diciembre) y alcanzó un 2.5% a diciembre del 2021, ello a fin de mejorar el dinamismo de la actividad económica, en donde se presenta una convergencia con el rango meta de la inflación.

Tasa de Referencia 2012-2021

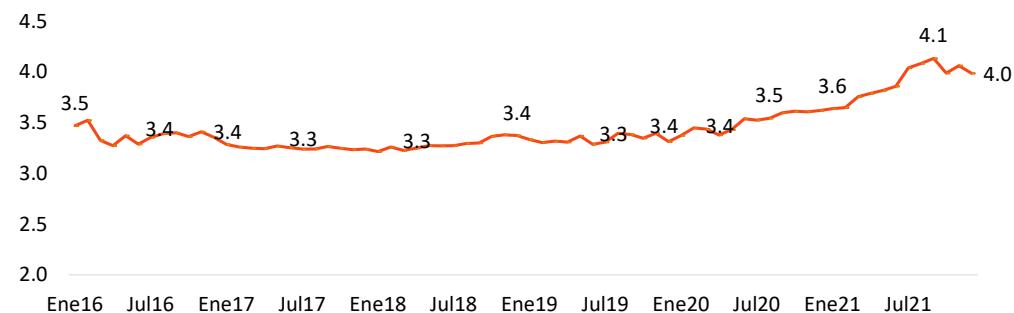


Fuente: BCRP

Elaboración: Alfin Banco

El tipo de cambio ha mostrado un crecimiento constante, sobre todo en el último semestre, alimentado por las crisis políticas que atravesó el país en dicho periodo.

Tipo de Cambio 2016-2021

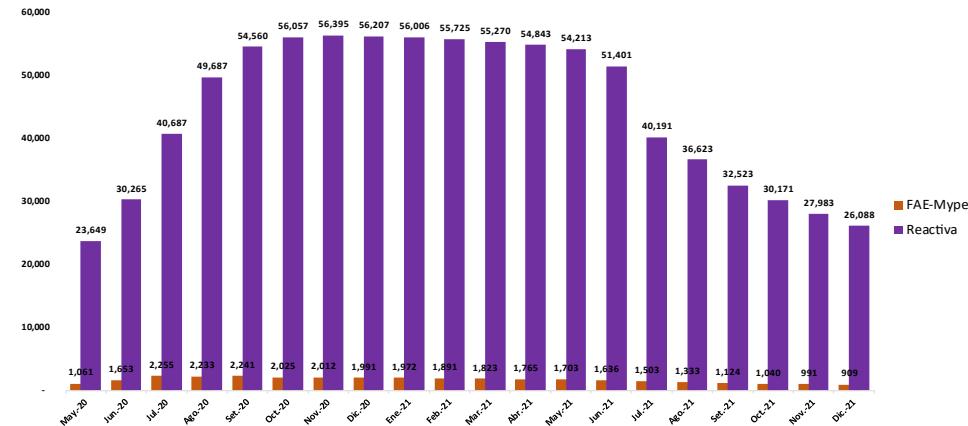


Fuente: BCRP

Elaboración: Alfin Banco

Según el Banco Central de Reserva del Perú, en su último Reporte de Inflación, para el 2022 se espera un crecimiento del 3,4 por ciento y 3,2 por ciento para el 2023. Sustentados en la reactivación de la demanda interna, condiciones crediticias expansivas, reactivación de la inversión privada. Sin embargo, se requieren medidas sanitarias óptimas y la inexistencia de rebrotes significativos de COVID-19; y un escenario de estabilidad social y política, para lograr dichas cifras.

Volumen de Créditos Reactiva Perú y FAE-Mype



Fuente: SBS

Elaboración: Alfin Banco

El programa Reactiva Perú alcanzó los S/ 26,088 millones en colocaciones al cierre de diciembre. El programa FAE-Mype llegó a los S/ 909 millones para el mismo período.

La composición de la cartera crediticia estuvo conformada de la siguiente manera:

Crecimiento de los Créditos Directos por tipo 2021 (Expresado en millones de soles)

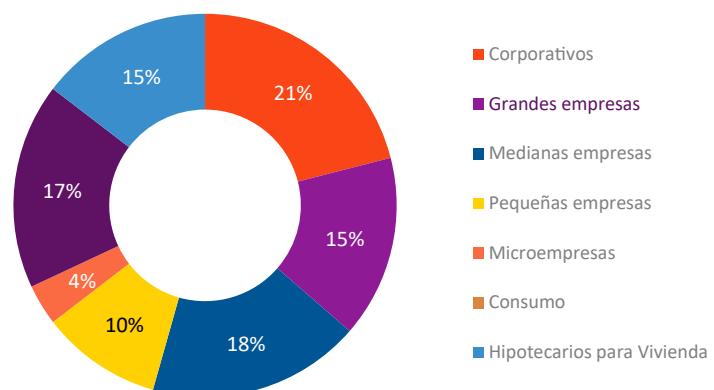
	2020	2021	Var. %
Crédito Corporativo	68,875	83,377	21.1%
Crédito a Grandes empresas	58,885	61,041	3.7%
Crédito a Medianas empresas	69,401	71,412	2.9%
Crédito a Pequeñas empresas	39,572	40,476	2.3%
Crédito a Microempresas	14,332	13,686	-4.5%
Crédito de Consumo	66,388	68,955	3.9%
Crédito Hipotecario	53,310	57,925	8.7%
Total Créditos Directos	370,761	396,873	7.0%

Fuente: SBS

Elaboración: Alfin Banco

Sistema Financiero: Créditos Directos por Tipo (%) 2021*

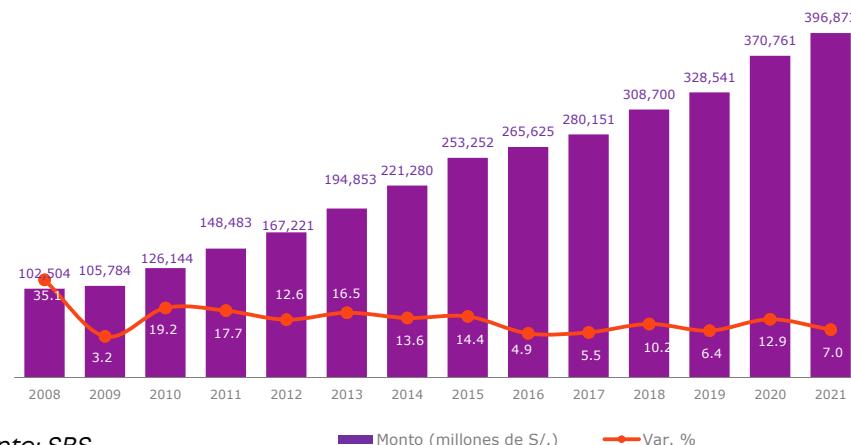
*SFP sin incluir Banco de la Nación y Agrobanco



Fuente: SBS
Elaboración: Alfin Banco

Sistema Financiero* Evolución de Créditos Directos, 2008 – 2021 (Expresado en miles de soles)

*SFP sin incluir Banco de la Nación y Agrobanco



Fuente: SBS
Elaboración: Alfin Banco

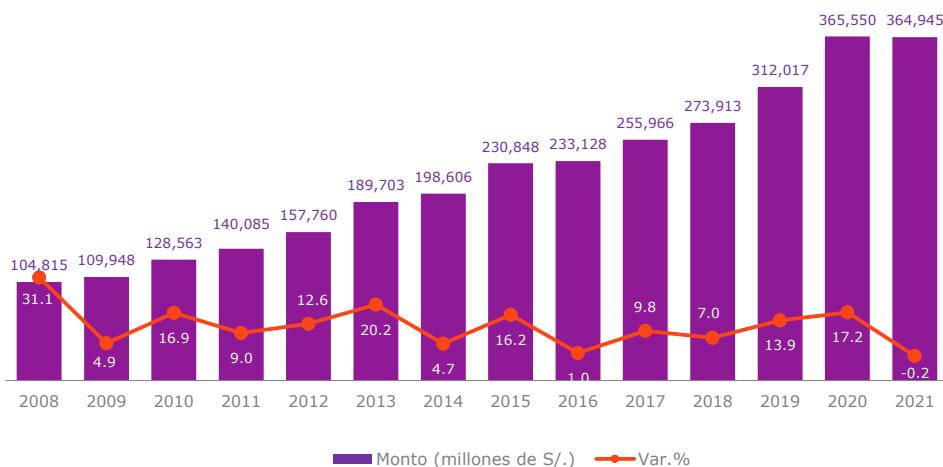
Depósitos

El programa Reactiva Perú alcanzó los S/ 26,088 millones en colocaciones al cierre de diciembre. El programa FAE-Mype llegó a los S/ 909 millones para el mismo período.

La composición de la cartera crediticia estuvo conformada de la siguiente manera:

Sistema Financiero*: Evolución de Depósitos, 2008 – 2021 (Expresado en miles de soles)

*SFP sin incluir Banco de la Nación y Agrobanco



Fuente: SBS
Elaboración: Alfin Banco

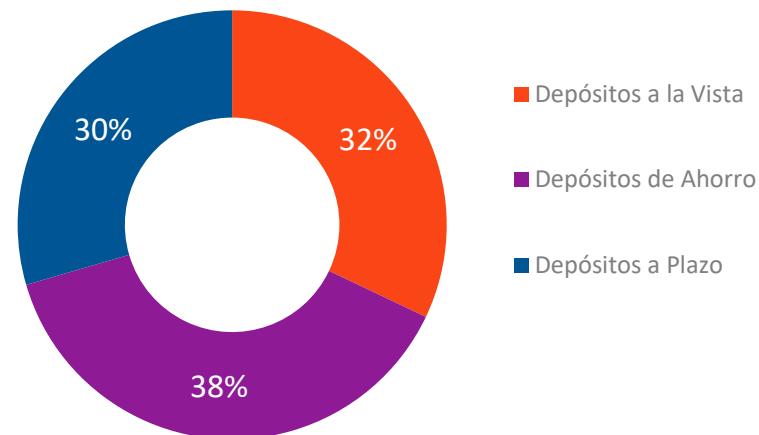
Crecimiento de los Depósitos por Tipo 2021 (Expresado en millones de soles)

	2020	2021	Var. %
Personas Naturales	118,327	117,027	-1.1%
Personas Jurídicas sin fines de lucro	121,497	140,212	15.4%
Otras Personas Jurídicas	125,726	107,706	-14.3%
Total Depósitos según tipo de depósito	365,550	364,945	-0.2%

Fuente: SBS
Elaboración: Alfin Banco

Entre los depósitos según el tipo, los depósitos de Ahorro presentaron el mayor crecimiento, registraron un aumento del 15.4%, seguido por los depósitos a la vista que se contrajeron un 1.1% mientras los depósitos a plazo tuvieron un retroceso del 14.3%.

Sistema Financiero: Depósitos por Tipo (%) 2021



Fuente: SBS
Elaboración: Alfin Banco

8

Resultados de gestión 2021

Memoria Anual 2021



Resultados de gestión 2021

8.1. Gestión Financiera

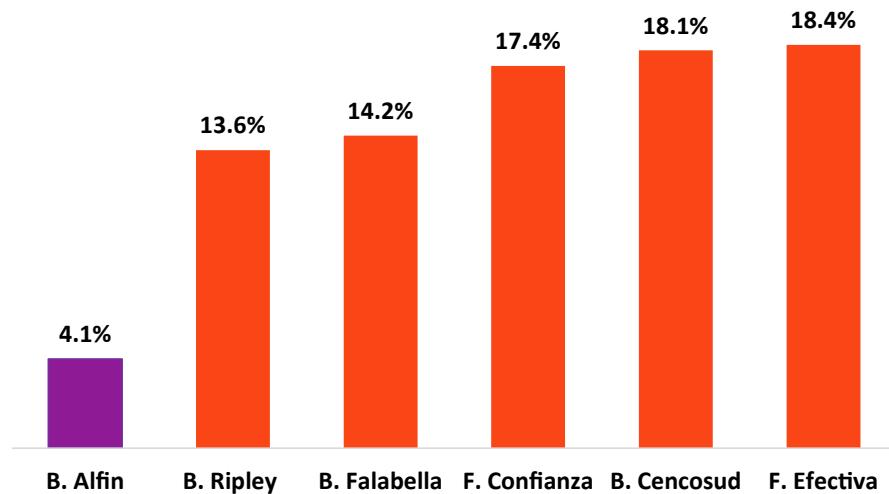
a) Principales indicadores financieros

	I Trim-21	II Trim-21	III Trim-21	IV Trim-21
Solvencia				
Ratio de Capital Global	13.3	10.3	9.7	4.1
Pasivo Total / Capital Social y Reservas (N° de veces)	2.5	2.5	3.1	3.1
Calidad de Activos				
Cartera Atrasada / Créditos Directos	18.6	13.0	12.5	5.0
Provisiones / Cartera Atrasada	129.7	162.3	175.3	343.9
Cartera Pesada / Créditos Directos	39.4	41.4	40.8	30.3
Provisiones / Cartera Pesada	61.2	51.0	53.9	57.0
Eficiencia y Gestión				
Gastos de Administración Anualizados / Activo Rentable	40.0	41.8	44.6	44.0
Gastos de Operación / Margen Financiero Total	516.5	419.1	437.5	370.5
Ingresos Financieros / Ingresos Totales	87.1	67.3	77.2	84.1
Ingresos Financieros Anualizados / Activo Rentable Pron	40.5	29.2	19.7	21.0
Créditos Directos / Personal (S/. Miles)	209.0	193.0	220.0	264.0
Depósitos / Número de Oficinas (S/. Miles)	4307.0	5078.8	7145.6	8509.7
Rentabilidad				
Utilidad Neta Anualizada / Patrimonio Promedio	-74.9	-115.0	-182.7	-295.6
Utilidad Neta Anualizada / Activo Promedio	-13.4	-18.5	-22.7	-23.3
Liquidez				
Ratio de Liquidez M.N.	22.0	20.5	39.9	27.7
Ratio de Liquidez M.E.	127.6	101.0	112.7	110.8

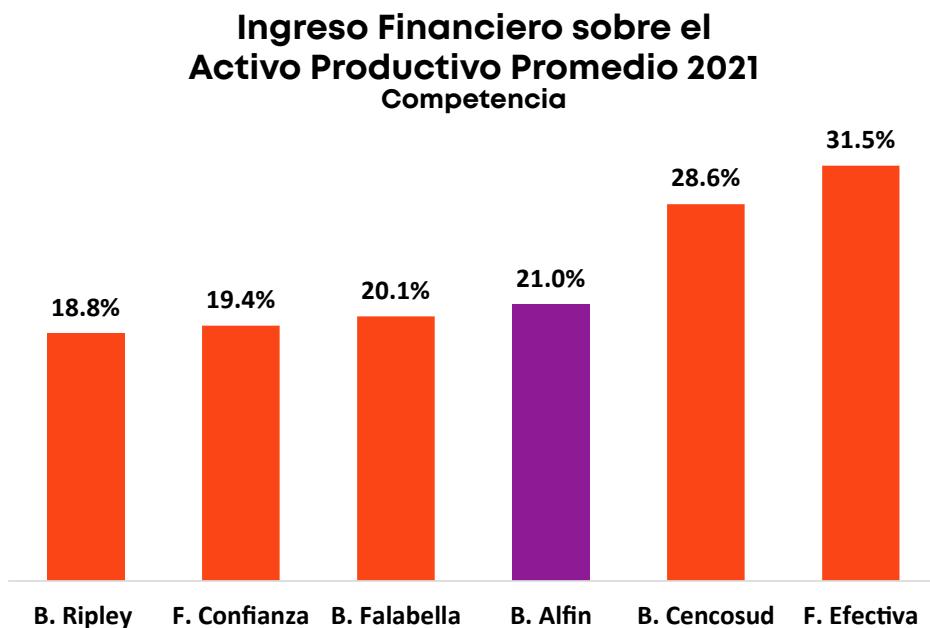
Fuente: SBS y Alfin Banco
Elaboración: Alfin Banco

En el 2021, el nivel de solvencia se ha visto afectado por el deterioro de la cartera reprogramada por la pandemia. Sin embargo, a lo largo del año hemos desplegado distintos mecanismos de fortalecimiento patrimonial entre ellos aportes de capital destinados a apuntalar los niveles de solvencia.

Ratio de Capital 2021 Competencia



Con respecto al Ratio de Ingreso Financiero sobre el Activo se observa una disminución significativa debido a los efectos de la pandemia de COVID-19. Es necesario recalcar que, aún con la merma en los ingresos durante el 2021, presentamos el tercer mejor indicador frente a los principales competidores.



Fuente: SBS

Elaboración: Alfin Banco

b) Activos

Al cierre del 2021, los activos totales del Banco cerraron en S/ 662.7 millones lo que significó un incremento de 24.6% con respecto al año anterior, debido a la reactivación económica, que impactó principalmente en el crecimiento de la cartera, por la afectación de sectores en los cuales se focalizó el Banco, como son los segmentos emprendedores y de la base de la pirámide.

Estructura del Activo

(Expresado en millones de soles)

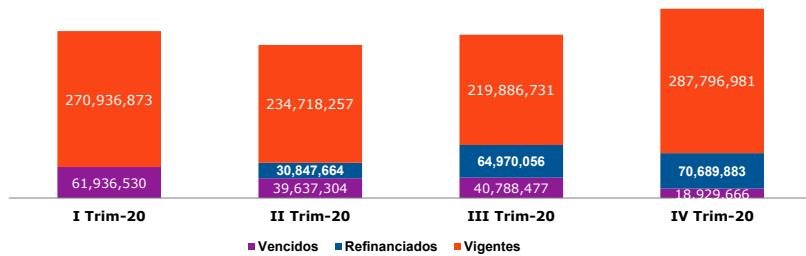
Concepto	2020		2021		Variación	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Activo						
Disponibles	106.8	20.1%	152.5	23.0%	45.7	42.8%
Fondos Interbancarios	(0.0)	(0.0%)	0.0	0.0%	0.0	(100.0%)
Cartera de Créditos	294.0	55.3%	310.7	46.9%	16.7	5.7%
Créditos de Consumo	282.2	42.6%	287.8	43.4%	5.6	2.0%
Cartera de Créditos Refinanciados	0.0	0.0%	70.7	10.7%	70.7	0.0%
Cartera de Créditos Vencidos	51.6	7.8%	18.9	2.9%	(32.7)	(63.3%)
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	60.0	9.1%	(1.6)	(0.2%)	(61.6)	(102.7%)
Provisión para Riesgo de Incobrabilidad	(99.9)	(15.1%)	(65.1)	(9.8%)	34.8	(34.8%)
Cuentas por Cobrar	7.0	1.3%	7.4	1.1%	0.4	5.0%
Participaciones	1.5	0.3%	1.6	0.2%	0.0	0.3%
Inmueble Mobiliario y Equipo	20.1	3.8%	31.8	4.8%	11.7	58.3%
Activo Intangible	3.7	0.7%	18.0	2.7%	14.4	390.7%
Impuestos Corrientes	8.5	1.6%	11.5	1.7%	3.0	35.4%
Impuesto Diferido	33.4	6.3%	81.8	12.3%	48.5	145.2%
Activos no Corrientes para la Venta	7.5	1.4%	7.0	1.1%	(0.5)	(6.9%)
Otros Activos	49.4	9.3%	40.5	6.1%	(8.9)	(18.1%)
Total Activo	531.9	100.0%	662.7	100.0%	130.9	24.6%

Fuente: SBS

Elaboración: Alfin Banco

Durante el 2021, la cartera de créditos creció 5.7%. De la misma forma, la cartera vigente se incrementó en 2%, ante el mayor flujo de desembolsos por la reactivación de la economía y por una reorientación en la atención a los clientes. Por otro lado el mayor crecimiento del disponible obedeció a aportes efectuados, contratación de deuda subordinada e incremento de depósitos del público.

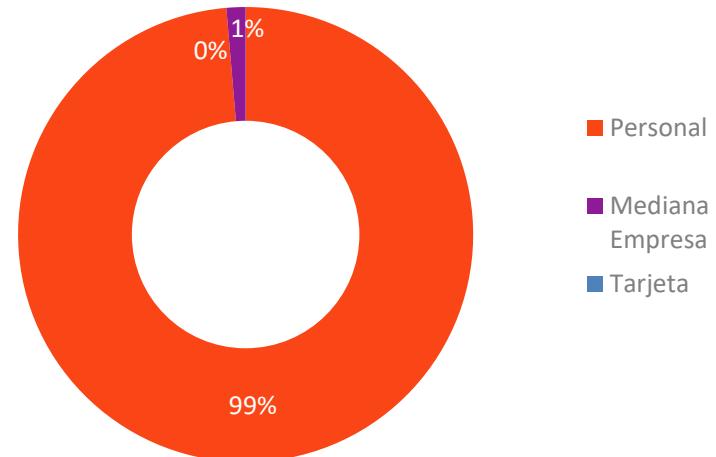
Evolución Cartera Bruta 2021 (Expresado en miles de soles)



Fuente y elaboración: Alfin Banco

Cabe señalar que, Alfin banco se ha enfocado únicamente en la colocación de Créditos de Consumo (según la clasificación actual SBS) a personas de la base de la pirámide que, por distintos motivos ven difícil su acceso al sistema financiero. Resaltando que, durante el 2021 se ha mejorado la prospección de clientes en pro de incrementar la calidad de la cartera, para lo cual el banco se enfocó en los siguientes productos:

Colocación Por Producto Mezcla al cierre 2021



Fuente y elaboración: Alfin Banco

c) Pasivos

El Pasivo de la empresa alcanzó la suma de S/ 648.7 millones de soles que se traduce en un incremento de 24.6% con respecto al año anterior. Explicado por el crecimiento de las Obligaciones con el Público, las cuales cerraron en S/ 583.9 millones, un 44.8% mayor que el resultado al cierre de 2020, esto se explicó principalmente a la campaña de captación con tasas muy atractivas que permitieron obtener depósitos que sostengan el incremento en las colocaciones, sobre todo en el último trimestre del 2021

Estructura del Pasivo y Patrimonio (Expresado en millones de soles)

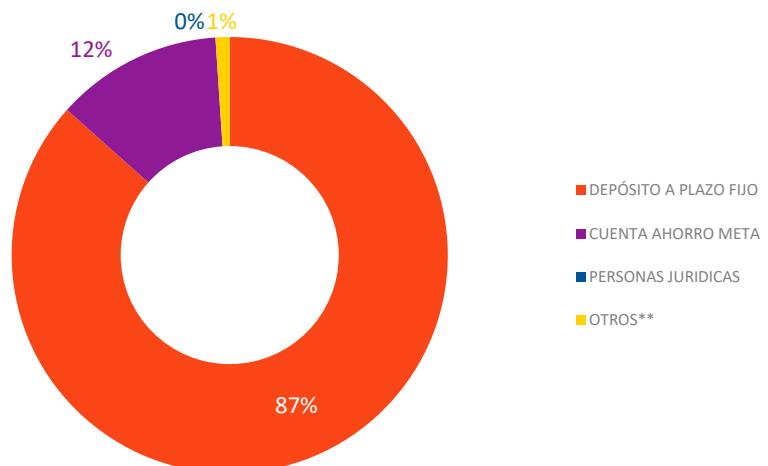
Concepto	2020		2021		Variación	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Pasivo						
Obligaciones con el Público	403.1	75.8%	583.9	88.1%	180.7	44.8%
Fondos Interbancarios	0	0.0%	0	0.0%	0.0	0.0%
Depósitos De Empresas Del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	-	0.0%	-	0.0%	0.0	0.0%
Adeudados y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0.0%	34.4	5.2%	34.4	0.0%
Derivados Para Negociación	0	0.0%	0	0.0%	0.0	0.0%
Derivados De Cobertura	0	0.0%	0	0.0%	0.0	0.0%
Cuentas por Pagar	13.5	2.5%	13.3	2.0%	(0.2)	(1.4%)
Provisiones	10.7	2.0%	13.9	2.1%	3.2	30.2%
Impuestos Corrientes						
Impuesto Diferido						
Otros Pasivos	1.6	0.3%	3.2	0.5%	1.6	99.1%
Total Pasivo	428.9	80.6%	648.7	97.9%	219.8	51.2%
Patrimonio Neto						
Patrimonio Neto	102.9	19.4%	14.0	2.1%	(88.9)	(86.4%)
Total Pasivo y Patrimonio Neto	531.9	100.0%	662.8	100.0%	130.9	24.6%

Fuente y elaboración: Alfin Banco

El Banco utiliza principalmente, como instrumento de fondeo, fuentes externas como las Obligaciones con el público por concepto de cuentas de ahorros y depósitos a plazo.

Captación por Producto

Mezcla al cierre 2021



Porcentajes en relación al total Cuentas de Ahorro + Cuentas a Plazo

* *Otros: incluye Nomina, CTS y Cuenta Socio para empleados del grupo.

Fuente y elaboración: Alfin Banco

d) Estado de resultados

Al cierre del año, los ingresos financieros acumulados alcanzaron los S/ 67.1 millones aminorándose un 70.8% con respecto al año anterior. Ello debido al proceso de refinanciamiento de las operaciones reprogramadas en el 2020, y a la reversión de aproximadamente S/ 46.4 millones de intereses Covid. Las provisiones acumuladas se redujeron respecto al año anterior en 52.9%, principalmente por el comportamiento de las mismas durante el primer semestre.

Estado de resultados (Expresado en millones de soles)

	I Trim-21	II Trim-21	III Trim-21	IV Trim-21	Acum - 2021
Ingresos Financieros	12.29	16.1	14.8	25.9	69.1
% Ingresos	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Gastos Financieros	(5.0)	(5.6)	(7.0)	(10.9)	(28.5)
% Gastos Financieros / Ingresos Finan.	(40.4%)	(34.9%)	(47.4%)	(42.3%)	(41.3%)
Margen Financiero Bruto	7.3	10.5	7.8	14.9	40.6
% Margen Financiero Bruto / Ingresos Finan.	59.6%	65.1%	52.6%	57.7%	58.7%
Provisiones Para Incob de Créditos	(2.3)	(15.0)	(11.0)	(15.1)	(43.5)
Margen Financiero Neto	5.0	-4.5	-3.3	-0.2	-3.0
% Margen Financiero Neto / Ingresos Finan.	40.9%	(28.0%)	(22.0%)	(0.8%)	(4.3%)

En el 2021 nuestro margen financiero neto presentó una importante reducción en el último trimestre, originado principalmente por el deterioro de la calidad del portafolio que impulsó a constituir mayores provisiones por este concepto.

Al IV trimestre el crecimiento sostenido de las colocaciones permitió mejorar el nivel de ingresos y por ende el margen financiero neto empezo un proceso recomposición que continuará a lo largo del 2022.

Evolución Margen Neto (Expresado en miles de soles)



Fuente y elaboración: Alfin Banco

Finalmente, dados los resultados del presente año, es compromiso del Banco continuar mejorando la calidad de nuestros servicios y ampliar la gama de productos para satisfacer las expectativas de nuestros clientes, por ello mantendremos nuestra política de inversión en fortalecimiento organizacional, banca digital y transformación cultural, con una alta conciencia social, imagen y prestigio ante nuestros clientes y la comunidad financiera.

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 a 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 2021, 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, 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

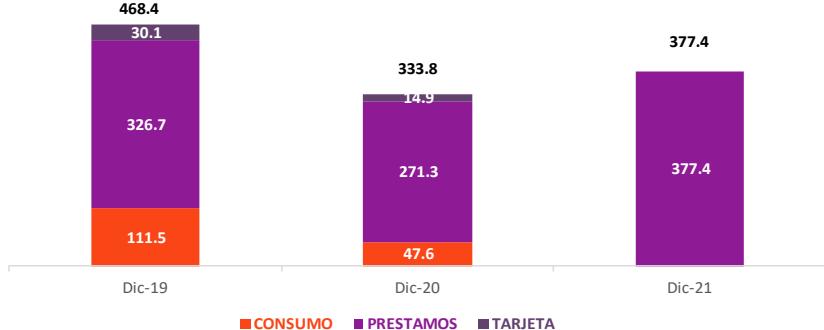
partir del perfil de riesgo del cliente lo que ha permitido segmentar e identificar a los clientes con mejor performance de pago.

Con respecto a la gestión de Riesgo de Crédito a nivel de Portafolio, el Directorio, el Comité de Riesgos, la Gerencia General y la Gerencia 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 2021, la cartera de colocaciones se ubicó en S/ 377.4 millones, estando conformada en su totalidad por préstamos personales. Asimismo, se presentó un incremento en la cartera de 13.1% (S/ 43.6 millones), debido a una nueva estrategia de originación y mejor segmentación del riesgo.

Por otro lado, el Banco se concentró en otorgar únicamente préstamos personales y retiro los productos de consumo (financiamiento de compras en Elektra) y tarjeta de crédito.

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 2021 se encuentra relacionada a una nueva estrategia de originación y mejor segmentación del riesgo. Además, la participación de cartera nueva versus cartera vieja (69.7% vs 33.1%) y la normalidad en la cartera nueva vs. la antigua fue 85% y 54.4% respectivamente.

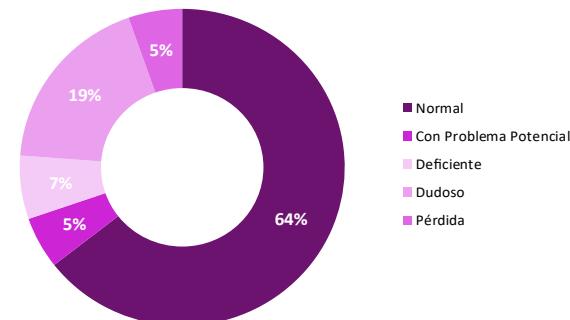
Distribución del Riesgo Crediticio – Cartera Bruta 2020 (Expresado en Miles de Soles)

Tipo de Clasificación	Año 2021	
	Monto	%
Normal	243,190	64.4%
Con Problema Potencial	19,952	5.3%
Deficiente	24,420	6.5%
Dudoso	69,635	18.5%
Pérdida	20,221	5.4%
	377,418	100%

Fuente: SBS

Elaboración: Alfin Banco

Distribución del Riesgo - Cartera Bruta 2021* (Expresado en Porcentajes)



Fuente: SBS

Elaboración: Alfin Banco

La cartera de créditos en número de deudores ascendió a 143 mil, situando el saldo de crédito promedio en S/ 2630 nuevos soles.

En relación a 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 2021 el stock de provisiones de la cartera de créditos se encontró en S/ 65.1 millones, habiendo constituido S/ 73 millones en provisiones para cubrir el deterioro que sufrió la cartera de créditos principalmente en años previos. El Banco alcanzó un ratio de cobertura de la cartera vencida con provisiones de 344%, 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 el riesgo, 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.

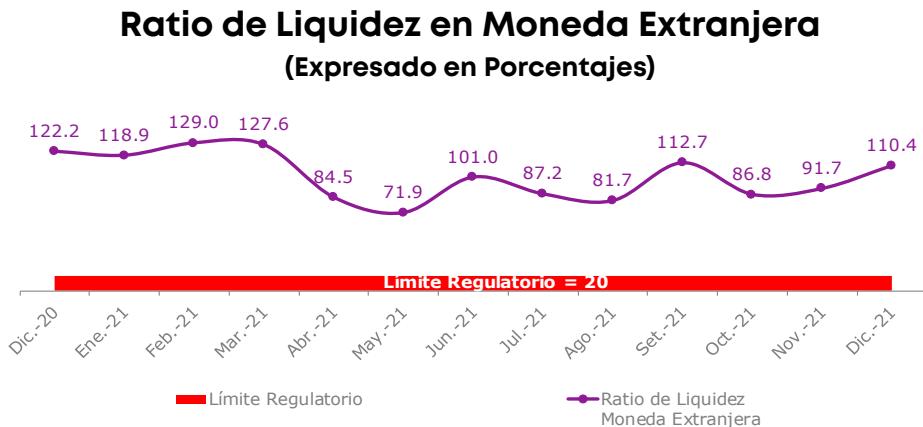
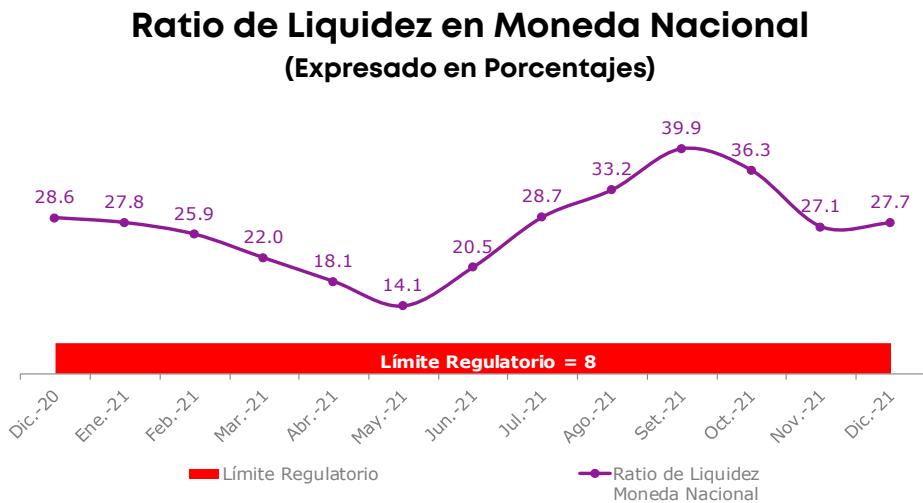
Por otra parte, el Riesgo de Liquidez se define como la posibilidad de pérdidas por incumplir con los requerimientos de financiamiento y de aplicación de fondos que surgen de los descalces de flujos de efectivo, así como por no poder cerrar rápidamente posiciones abiertas, en la cantidad suficiente y 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 2021, fue la buena acogida y despegue de las campañas de captación de depósitos a

plazo.

Al cierre del 2021, 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.

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 jefaturas correspondientes de acuerdo a la periodicidad de los reportes, y en caso se amerite, se elaboren y/o se tomen las acciones correspondientes.

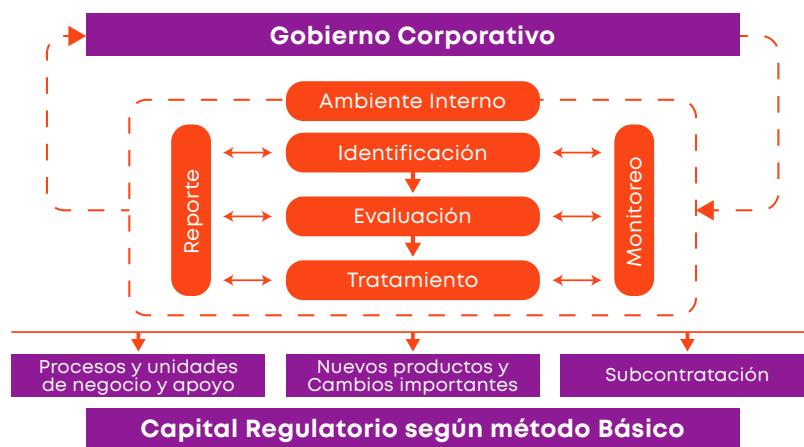
8.2.3 Riesgo Operacional

Alfin Banco define el Riesgo Operacional como la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras debido a deficiencia 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. Se trata en general de riesgos que se encuentran en los procesos y/o activos y es generado de manera interna o como consecuencia de acontecimientos externos tales como catástrofes naturales. Considera también el riesgo legal

definido como la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras debido a la falla en la ejecución de contratos o acuerdos, al incumplimiento no intencional de las normas, así como a factores externos, tales como cambios regulatorios, procesos judiciales, entre otros.

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.

En Alfin Banco la Gestión del Riesgo Operacional se basa en las siguientes etapas:



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

› **Cuestionarios de Autoevaluación (CAES):** 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. Alfin Banco, se encuentra en una etapa de construcción de sus nuevas matrices de riesgos, mapeando los eventos de riesgos asociados al nuevo Core Financiero y a la nueva marca del Banco.

› **Base de Eventos de Pérdida:** Es una herramienta para recolectar 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 mejorar la gestión de riesgos, medir la efectividad de los controles y estimar pérdidas futuras.

Durante el periodo 2021, el Banco ha recolectado 219 eventos de pérdidas en la Base de Datos correspondiente, con el objetivo de establecer medidas correctivas para reducir el número de eventos, así como los impactos a los que está expuesto.

Durante el año 2021, se han registrado pérdidas por un total acumulado de S/ 2.654 millones que representan el 7.42% del Patrimonio Efectivo al 31 de diciembre del 2021.

»Indicadores Clave de Riesgo: Es una herramienta que nos permite monitorear los riesgos y verificar que se encuentren dentro de los niveles de control aceptados, para el periodo 2020 se han considerado actualizar y establecer 07 indicadores claves de riesgo operacional (KRI) con la finalidad de medir el comportamiento y la frecuencia de los eventos de riesgos No Aceptables que puedan materializarse en una pérdida por Riesgo Operacional y así tomar acciones inmediatas para su mitigación y control.

»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: Durante el periodo 2021, en cumplimiento a la circular SBS G165, se han realizado 8 Informes de evaluación de riesgos por nuevos productos o cambios importantes en el ambiente de negocios, operativo o informático, los cuales forman parte del proceso de transformación del Banco, siendo los nuevos proyectos implementados como por ejemplo:

- oNuevo Core Bancario y Procesamiento en la Nube
- oNuevo Core de Cobranza
- oPago Efectivo
- oKasNet

Para el cálculo de requerimiento patrimonial por Riesgo Operacional, durante el 2021, 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.

El Banco tiene estructurado un Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, que está en permanente proceso de revisión y mejora continua, para estar preparados ante eventos que ocasionen la interrupción de los principales procesos del negocio, y con las pruebas realizadas garantiza la continuidad operativa del Banco.

Asimismo, se han implementado procedimientos para el monitoreo de eventos de fallas en los procesos y que podrían determinar la suspensión parcial de las operaciones o procesos críticos del negocio, a fin de prevenir situaciones que afecten de manera crítica el servicio ofrecido por el Banco, y establecer mecanismos para afrontarlos de manera oportuna, minimizando los impactos al servicio entregado a nuestros clientes y stakeholders.

El Plan de Continuidad de Negocios es gestionado y administrado por la Gerencia de Riesgos, siendo ésta unidad la encargada de asegurarse que la gestión de Continuidad del Negocio realizada por el Banco, sea consistente con las políticas y procedimientos aplicados para la gestión de riesgos, así como, también de monitorear que dicho proceso se desarrolle y se mantenga actualizado.

8.2.5 Ratio de Capital Global

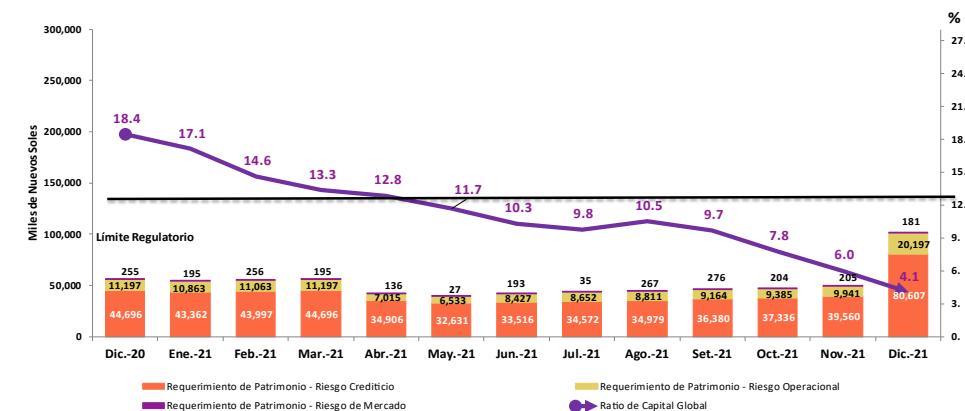
Con relación al indicador de capital se observa que al cierre del 2021 se redujo a 4.1%, producto de un mayor requerimiento de patrimonio efectivo por Riesgo de Crédito, debido a un menor nivel de colocaciones; adicionalmente, el ratio se ubica por debajo del límite regulatorio 8% pero cumple con las disposiciones complementarias que se promulgaron en el 2021 para apoyar a las instituciones financieras afectadas por la emergencia sanitaria (Decreto de urgencia N°37-2021 - Se reduce a 8% el límite global requerido en el primer párrafo del artículo 199 de la Ley N° 26702.)

Respecto al Patrimonio Efectivo, se observa una disminución de S/ 53.5 millones de diciembre del 2020; es decir paso de S/ 103.1 millones a S/ 49.6 millones con respecto al cierre del 2021. Asimismo, es importante mencionar que durante el periodo 2021 se han realizado 4 aportes de capital por S/ 36.6 millones, los cuales S/ 3.2 millones, S/ 4 millones, S/ 4.4 millones y S/ 25 millones se realizaron en abril, setiembre, octubre y diciembre, respectivamente; para mantener el nivel de patrimonio efectivo alineado al objetivo del Banco.

De igual manera, se realizaron varios financiamientos mediante deuda subordinada redimible por un total de S/ 33.09 millones, efectuada en tres prestamos en los meses de julio, agosto y setiembre a un plazo de 8 años las cuales fueron registradas como Patrimonio Efectivo nivel 2.

Todo esto con el objetivo, de tener un impacto en la estructura patrimonial, incrementando el patrimonio efectivo total.

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



Para revertir la situación en el nivel de patrimonio efectivo, el Banco cuenta con un plan de fortalecimiento patrimonial aprobado por el Directorio que le permitirá cumplir con la regulación

8.2.6 Seguridad de la información

En ALFIN Banco, en relación a la Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, continuamos con la gestión sobre la base del estándar ISO 27001 y su mejora continua, además de seguir con su programa de Ciberseguridad, todo esto considerando como base los lineamientos de seguridad del Banco y los resultados de la gestión de riesgos; el cual nos permite mantener la seguridad gestionada sobre la base del apetito y tolerancia al riesgo.

La Gestión de Seguridad de la Información y sus resultados, son reportados al Comité de Riesgos Operacionales, y si

fuera el caso la actualización de las políticas de Seguridad de la Información y Ciberseguridad esto es presentado al Directorio.

La gestión de los riesgos de Seguridad de la Información y Ciberseguridad está en base a lineamientos y procedimientos para evaluar, monitorear, certificar a los procesos y sus activos con los que cuenta el Banco y soportan la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información de los procesos internos. El objetivo es asegurar la información donde se identifican y gestionan con el fin de mitigar los riesgos que puedan materializarse pudiendo causar un impacto para el Banco.

8.2.7 Prevención de Lavado de Activos

Comprometidos en potenciar el Sistema de Gestión de Riesgos de PLAFT, 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 2021, 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 2021, se cumplió a cabalidad nuestro cronograma de actividades, alcanzando los objetivos previstos.

8.3 Gestión de Auditoria

Enfocados en nuestra misión, durante el 2021 evaluamos la eficacia y eficiencia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno del banco, con el objetivo de mejorar y proteger su valor, proporcionando aseguramiento, asesoría y análisis basados en los resultados obtenidos en evaluaciones anteriores y criticidad de observaciones realizadas. Este año, continuamos trabajando con énfasis en temas relacionados a la prevención de fraudes, tanto internos como externos; así como, en el aseguramiento del cumplimiento de los controles

establecidos por los reguladores y en documentación normativa interna. 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 el Directorio del banco, este flujo asegura plenamente la independencia de sus labores. Este año, ya bajo los lineamientos y planeación estratégica del nuevo banco, se trabajó bajo una metodología ad hoc la cual era necesaria debido a los cambios en la totalidad de procesos producto de la creación del nuevo banco.

Como hito importante, se trabajo por primera vez 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 contar con una herramienta de suma importancia para conocer, no solo la percepción de nuestros clientes internos sino también de sus necesidades. Se cumplió el Plan Anual de Trabajo presentado y aprobado por la Superintendencia de Banca y Seguros mediante resolución SBS N° 11699-2008 al 99% detallando lo siguiente: 70 informes programados y presentados en los informes cuatrimestrales dentro de los plazos establecidos por autoridad. 1 informe cancelado correspondiente a la evaluación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información debido a que durante todo el año se realizaron implementaciones y adecuaciones relacionadas al cambio de Core Bancario, lo que no permitió realizar la evaluación correspondiente, este hecho fue informado oportunamente al comité, Directorio y SBS. Además, se realizaron 24 informes especiales los cuales fueron a solicitud de Gerencia General, Comité de Auditoría y Directorio; así como, debido a resultados por deficiencias encontrados 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 gerencias centrales. Al finalizar el 2021, el 100% del personal del Área de Auditoría cuenta con al menos una carrera profesional culminada y el 40% 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.

8.4 Gestión Humana

El año 2021 fue un año muy importante para ALFIN banco y el equipo de Capital Humano tuvo un rol muy importante para la consolidación de este nuevo banco. Este año se construyó un nuevo banco, el soporte fue el gran equipo de personas y profesionales que entregaron todo en la cancha. El nuevo banco significó un enorme reto, implicó un gran cambio cultural, que consideraba realizar las cosas con otra visión y de manera diferente. Por ello la prioridad fue potenciar el compromiso de todos sus colaboradores y si bien el camino fue muy difícil, este compromiso se lograría a través de la generación de la confianza entre todos y una comunicación fluida, más aún en un contexto en el que la pandemia golpeó muchísimo a nuestro país. En este momento tocaba no solo enfocar los esfuerzos en construir el banco que todos querían, sino en dar soporte a los colaboradores y sus familias que sufrieron las consecuencias del COVID.

Desde el área de Capital Humano también se implementaron diversas iniciativas que acompañaron a los colaboradores durante toda su ruta, las cuales detallamos a continuación:

8.4.1. Experiencia al colaborador - Espacios de confianza y comunicación

Mantener a los colaboradores informados e impulsar una comunicación cercana y asertiva fueron unas de las acciones más relevantes, que permitieron llegar con los mensajes claves y de manera oportuna así como construir confianza y compromiso.

a. Desayunos con René (CEO)

Nuestro líder tuvo la oportunidad de compartir con diversos equipos de colaboradores un espacio de confianza en el que muchos expresaron sus opiniones y expectativas con nuestro banco. Fueron más de 160 participantes quienes estuvieron 100% satisfechos con la generación de estos momentos con René Jaime.

b. Visitas a la red de agencias y oficinas de cobranzas

Generar cercanía fue uno de los ejes para iniciar la confianza y es por ello que el equipo de Capital Humano y líderes del negocio visitaron más de 60 agencias entre Lima y provincias.

c. Conversaciones con equipos del corporativo

Un tiempo juntos, fue una práctica que contribuyó también a generar aprendizajes a través de reuniones con equipos del corporativo donde se sintieron escuchados.

Fueron más de 70 colaboradores administrativos que quedaron satisfechos con esta interacción generada

por Capital Humano.

d. Encuestas de 1 minuto y de clima laboral

Una manera de poder construir un gran banco fue escuchar a sus colaboradores, por ello se instalaron las encuestas que permitían que los colaboradores de manera ágil respondieran a un breve cuestionario. Este levantamiento de información nos permitiría saber si estábamos yendo por el buen camino y qué podríamos ir mejorando.

e. Conectados (streaming en vivo y grabados)

Este espacio de comunicación es muy valorado por los colaboradores. A través de una transmisión por Youtube, este espacio contiene información acerca de los proyectos y planes y avances de la organización.

René comunica de manera objetiva e inspiradora los mensajes de la organización y el refuerzo de los lineamientos estratégicos. Así mismo participan otros colaboradores comentando los avances de los proyectos o novedades.

f. Notiradio

A través de un webcast mensual, se mantiene informado al equipo de todos los proyectos de la organización. También hacemos participar a nuestros colaboradores con sus opiniones en el espacio “Habla nuestra gente”.

g. Web interna

Con más de 290 mil visitas, 70 mil consultas y 330 páginas de contenido, la acogida de este medio de comunicación sin duda ha contribuido a que nuestros colaboradores estén más informados y encuentren en tiempo real información de su interés.

h. Focus group y entrevistas

Un banco co-creado con sus colaboradores es una de las fortalezas de Alfin Banco y es que los colaboradores han sido el eje principal de todo lo creado y logrado. Por ello se realizaron más de 20 reuniones y entrevistas, en las que se levantó información de diversos tópicos con la finalidad de construir con el equipo las mejores prácticas que iban desde su forma de pago, los nombres para las posiciones de trabajo, la creación del programa de líderes, del programa de bienestar integral, entre otras acciones.

8.4.2. Gestión del Talento

Porque es importante la instrucción y capacitación para el crecimiento del banco, en el 2021, el principal foco fue acompañar a nuestros colaboradores en el proceso de transformación hacia un nuevo banco, capacitándolos en nuestra nueva Oferta de Valor, el nuevo Core Bancario y la esencia que Alfin busca transmitir a sus clientes, a través de lineamientos clave de atención.

a. Core bancario

Para la capacitación sobre el nuevo Core Bancario, se llevó a cabo el programa de formación para entrenadores del negocio, quienes a su vez tuvieron el importante reto de capacitar a todas nuestras agencias a nivel nacional en el uso del sistema, despliegue que se realizó de manera intensiva en un lapso de dos meses.

b. Nuestra Oferta de Valor

Porque era importante que nuestros colaboradores conozcan nuestro aporte diferencial con otras empresas del sector, durante el 2021 se ejecutó la formación de

nuestra nueva Oferta de Valor la cual se realizó a través de sesiones online con los expertos de cada tema, pero también a través del despliegue de cuatro módulos de contenidos asincrónicos, a los cuales tuvieron acceso alrededor de 1400 colaboradores.

c. LiderA

Una organización con una cultura y un propósito claro debe tener como embajadores y promotores a los líderes, es por ello que en el 2021 creamos el programa de liderazgo con la finalidad de alinear a todos nuestros líderes en los comportamientos esperados por la organización para el logro de nuestros objetivos. LiderA, enfocado en la formación de líderes, tuvo una duración de cinco meses en los cuales se fortalecieron las habilidades y competencias para facilitar a sus equipos en el logro de objetivos personales y de la organización.

En este programa participaron 173 líderes, lo cual sumó un total de 1,640 horas de capacitación.

Asimismo, y de manera complementaria, se diseñó el programa de prácticas del líder, convirtiéndolos en agentes clave para reforzar los conocimientos de sus equipos, a través de lineamientos de despliegue, espacios establecidos con sus equipos para compartir dichos conocimientos y las herramientas para brindarles el acompañamiento y feedback adecuados.

d. Inducción para nuevos colaboradores

Adaptándonos a la nueva coyuntura, también reinventamos nuestro programa de inducción para nuevos colaboradores (más de 15 inducciones fueron desplegadas durante el año), con sesiones online donde participaron los expertos

en cada tema, las cuales se complementaron con videos diseñados de manera interna, para reforzar los contenidos revisados. Esto último ha permitido que, independientemente de la ubicación geográfica, todos los nuevos ingresos puedan recibir los mismos contenidos al ingresar a la empresa.

e. Programa de cursos normativos

Al igual que en años anteriores, en el 2021 continuamos cumpliendo con nuestro programa de cursos normativos (más de 10 cursos desplegados durante el año).

f. Capacitaciones especializadas

Finalmente, hemos desarrollado capacitaciones especializadas, por puesto, con la finalidad de fortalecer los conocimientos específicos que cada uno de ellos requiere. Para ello, se realizaron concursos de conocimiento, certificaciones por puesto, se diseñaron videos animados, etc. En total se han desplegado más de 25,000 horas de capacitación y hemos capacitado a más de 1,500 colaboradores.

8.4.3. Compensaciones

Con el objetivo de mantener el equilibrio entre el esfuerzo laboral y la vida personal y responder a nuestro propósito de generar prosperidad en nuestra gente, construimos una compensación integral.

- a. Creación de un esquema de compensaciones por áreas y posiciones.
- b. Mapeo de posiciones críticas y personas claves, siguiendo un procedimiento en el que co-creamos escuchando,

analizando y definiendo.

- c. Creación de un panel de indicadores de Capital Humano.
- d. Se redujo los horarios de trabajo en las agencias.
- e. Se implementó el trabajo remoto durante la pandemia.
- f. Se creó el programa de bienestar integral con los siguientes frentes:
 - f.1 Físico
 - f.2 Mental y emocional
 - f.3 Salud integral
 - f.4 Beneficios de ley

Asimismo, se realizaron diversas actividades para los colaboradores y sus familias como:

- Talleres de salud física y recreación.
- Concursos para los colaboradores y sus familias
- Ferias virtuales para colaboradores emprendedores.
- Talleres de escuela para padres.
- Soporte de salud física y emocional en tiempos de pandemia.
- Se generó espacios para reforzar acciones ante posibles acosos laborales.
- Contamos con especialistas en nutrición y salud emocional a través de talleres para el personal y sus seres queridos.

8.4.4. Atracción del talento

a. Entrevista por competencia

Con la finalidad de alinear a los líderes en la percepción e identificación de las competencias de los participantes en procesos de selección, en el marco del cambio de los perfiles, en el 2021 realizamos una capacitación a todos los jefes regionales de canales y cobranza en la formación de:

- Definición de competencias
- Importancia de las competencias
- Preguntas por competencias
- Entrevistas prácticas
- Grado de respuestas

b. Despedida saludable

Generar experiencias que trasciendan es parte de la gestión de personas, por ello en el 2021 implementamos la práctica de despedida saludable, con la finalidad de valorar y apoyar a aquellos colaboradores que terminaban su vínculo laboral con la organización. Este plan contiene la formación en:

- Asesoría cómo potenciar su CV.
- Cómo prepararse para una entrevista laboral (presencial y virtual)
- Reconocimiento de competencias que deben reforzar.
- El nuevo banco está comprometido en referir sus Currículu y brindar referencias sobre su trabajo.

8.4.5. 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	Porcentaje de colaboradores
Mujeres	684	48%
Hombres	741	52%
Total	1425	100%

Promedio de edad de trabajadores

Menores de 30 años	40%
Entre 30 y 49 años	54%
Mayores de 50 años	6%

Población de trabajadores por áreas

Canales	54%
Cobranzas	28%
Corporativo	18%

9

Reporte de Sostenibilidad Corporativa

Memoria Anual 2021



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: El Banco se encuentra en proceso de análisis la adhesión a esas y otras buenas prácticas.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 1, indique la denominación del documento en el que se evidencie la política o el sistema de gestión adoptado por la sociedad, fecha de aprobación y el año desde el cual se viene aplicando:

- › Denominación del documento
- › Fecha de aprobación
- › Año desde el cual se viene aplicando

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 1, precise:

- › ¿Dicha política ambiental o sistema de gestión ha sido aprobado por el Directorio?
- › ¿Dicha política ambiental o sistema de gestión contempla la gestión de

riesgos, identificación y medición de los impactos ambientales de sus operaciones relacionadas con el cambio climático (*)?

- › ¿La sociedad cuenta con un informe de periodicidad anual en el que se evalúen los resultados de su política ambiental y que ha sido puesto de conocimiento del Directorio?

(*) *Se espera que la sociedad considere, en la gestión relacionada con el cambio climático, los aspectos "físicos" (inundaciones, deslizamientos, sequías, desertificación, etc.) y/o los aspectos de "transición" a una nueva economía baja en carbono (uso de nuevas tecnologías, descarbonización de portafolios de inversión, etc.).*

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.

(*) *Se espera que la sociedad considere en este punto aquellas investigaciones, quejas de la comunidad, controversias públicas o medidas correctivas, medidas cautelares, multas u otra sanción, que se vinculen con impactos de carácter material. 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.*

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 2, indique el tipo de investigación, queja de la comunidad, controversia pública, medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción, que involucre la violación de las normas ambientales a la que haya sido objeto la sociedad durante el ejercicio; así como el estado o situación de la misma al cierre del ejercicio:

- › Investigación, queja de la comunidad, controversia pública medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción

› Estado o situación

b. Precise si la sociedad mantiene vigente alguna investigación, queja de la comunidad, controversia pública, medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción, que involucre un incumplimiento de las normas ambientales iniciada en ejercicios anteriores; así como el estado o situación de la misma al cierre del ejercicio:

› Investigación, queja de la comunidad, controversia pública medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción

› Estado o situación

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.

(*) *Gases de Efecto Invernadero (GEI): Gases integrantes de la atmósfera, de origen natural o humano que atrapan la energía del sol en la atmósfera, provocando que esta se caliente (Ley N° 30754, Ley Marco sobre Cambio Climático, o norma que la sustituya o modifique).*

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 3, precise:

› Denominación del documento
› Información requerida

Si la sociedad cuenta con certificación, reporte o informe de un tercero que evidencie la medición de emisiones totales de GEI (*), indique la denominación del mismo, fecha de emisión y si se encuentra vigente al cierre del ejercicio.

Si la sociedad cuenta con una plataforma, herramienta o estándar desarrollado internamente para la medición de emisiones totales de GEI (*), indique la denominación del mismo, su fecha de implementación y, de ser el caso, su última actualización.

(*) *A las emisiones totales de GEI generadas por una empresa se le denomina huella de carbono corporativa.*

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 3, indique la siguiente información correspondiente a los últimos tres (3) ejercicios:

Emisiones Totales GEI (TM CO2e)

› Alcance 1 (*)
› Alcance 2 (**)
› Alcance 3 (***)

(*) *Alcance 1: Emisiones de GEI que son directamente generadas por la empresa. Por ejemplo, emisiones provenientes de la combustión en calderas, hornos, vehículos, etc.*

(*) *Alcance 2: Emisiones de GEI generadas indirectamente por el uso de energía por parte de la empresa.*

(*) *Alcance 3: Todas las otras emisiones de GEI generadas indirectamente por la empresa. Por ejemplo: viajes aéreos, terrestres, consumo de papel, traslado de colaboradores, etc.*

Pregunta 4:

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

Explicación: El Banco, no ha establecido metas.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 4, indique la denominación del documento en el que se sustenten los objetivos o metas de reducción de emisiones de GEI por parte de la sociedad, fecha de aprobación de los objetivos o metas y el año desde el cual se viene aplicando:

› Denominación del documento
› Fecha de aprobación
› Año desde el cual se viene aplicando

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 4, precise:

¿Dichos objetivos o metas de reducción han sido aprobados por el Directorio

Agua:

Pregunta 5:

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

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

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 5, indique la siguiente información correspondiente a los últimos tres (3) ejercicios:

- › Ejercicio
- › Consumo Total de Agua (m3)

Pregunta 6:

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

Explicación: No, el Banco se encuentra en proceso de análisis para adoptar este tipo de medidas y buenas prácticas.

(*) *Huella Hídrica: indicador que define el volumen total de agua utilizado e impactos ocasionados por la producción de bienes y servicios. Considera el consumo de agua directo e indirecto en todo el proceso productivo, incluyendo sus diferentes etapas en la cadena de suministros ("Norma que Promueve la Medición y Reducción Voluntaria de la Huella Hídrica y el Valor Compartido en las Cuencas Hidrográficas" - Resolución Jefatural N° 023-2020-ANA, o norma que la sustituya o modifique).*

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 6, precise:

- › Medición de huella hídrica
- › Información requerida

Si la sociedad cuenta con certificación, reporte o informe de un tercero que evidencie la medición de su huella hídrica, indique la denominación del

mismo, fecha de emisión y si se encuentra vigente al cierre del ejercicio. Si la sociedad cuenta con una plataforma, herramienta o estándar desarrollado internamente para la medición de su huella hídrica, indique la denominación del mismo, su fecha de implementación y, de ser el caso, su última actualización.

Pregunta 7:

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

Explicación: El Banco, no ha establecido metas.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 7, indique la denominación del documento en el que se evidencien los objetivos o metas de reducción de consumo de agua de la sociedad adoptados, fecha de aprobación y el año desde el que se viene aplicando:

- › Denominación del documento
- › Fecha de aprobación
- › Año desde el que se viene aplicando

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 7, precise:

¿Dichos objetivos o metas de reducción han sido aprobados por el Directorio?

Pregunta 8:

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

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

(*) *Efluente: Descarga directa de aguas residuales al ambiente, cuya concentración de sustancias contaminantes debe contemplar los Límites Máximos Permisibles (LMP) normados por la legislación peruana. Se consideran aguas residuales a aquellas cuyas características han sido modificadas por actividades antropogénicas, requieren de tratamiento previo y pueden ser vertidas*

a un cuerpo natural de agua o ser reutilizadas. (Glosario de Términos para la Gestión Ambiental Peruana, Dirección General de Políticas, Normas e instrumentos de Gestión Ambiental, 2012, Ministerio de Ambiente – MINAM).

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 8, indique la denominación del documento que evidencie el control de los efluentes:

- › Denominación del documento

Energía:

Pregunta 9:

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

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

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 9, indique la siguiente información correspondiente a los últimos tres (3) ejercicios:

- › Ejercicio
- › Consumo Total de Energía (kWh)

Pregunta 10:

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

Explicación: El Banco, no ha establecido metas.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 10, indique la denominación del documento en el que se evidencie los objetivos de reducción adoptados por la sociedad, fecha de aprobación y el año desde el que se viene aplicando:

- › Denominación del documento

- › Fecha de aprobación
- › Año desde el que se viene aplicando

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 10, precise:

¿Dichos objetivos o metas de reducción han sido aprobados por el Directorio?

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.

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 11, indique la siguiente información correspondiente a los últimos tres ejercicios:

- › Ejercicio
- › Residuos sólidos peligrosos (TM) (*)
- › Residuos sólidos no peligrosos (TM) (**)
- › Residuos sólidos totales '(TM)''

(*) Residuos sólidos peligrosos: Se consideran residuos sólidos peligrosos aquellos contemplados en el Anexo III del Reglamento del Decreto Legislativo N° 1278, Decreto Legislativo que aprueba la Ley de Gestión Integral de Residuos Sólidos, aprobado por Decreto Supremo N° 014-2017-MINAM, o norma que la sustituya o modifique.

(**) Residuos sólidos no peligrosos: Se consideran residuos sólidos no peligrosos aquellos contemplados en el Anexo V del Reglamento del Decreto Legislativo N° 1278, Decreto Legislativo que aprueba la Ley de Gestión Integral de Residuos Sólidos, aprobado por Decreto Supremo N° 014-2017-MINAM, o norma que la sustituya o modifique.

Pregunta 12:

¿La sociedad tiene objetivos o metas para gestionar (reducir,

reciclar o reutilizar) sus residuos sólidos? **NO.**

Explicación: El Banco, no ha establecido metas.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 12, indique nombre del documento en el que evidencien los objetivos de gestión de residuos sólidos adoptados por la sociedad, fecha de aprobación y año desde el cual se viene aplicando.

- › Denominación del documento
- › Fecha de aprobación
- › Año desde el que se viene aplicando

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 12, precise:

¿Dichos objetivos de reducción han sido aprobados por el Directorio?

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?

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 reevaluados con una periodicidad anual. En el periodo 2021 se han establecido 43 acciones de control para seguimiento del periodo 2022.

› ¿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?

Todos los riesgos operacionales identificados en relación a los macroprocesos y procesos de la empresa, 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 se efectúan reportes públicos, dado que es información de uso interno y de conocimiento de los niveles de dirección de la empresa.

b. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 13, indique el nombre del documento que evidencia el plan de acción de la sociedad con relación a sus grupos de interés:

› Denominación del documento.

La normativa interna más relevante que regula nuestra relación con nuestros Grupos de Interés son: Manual de Gobierno Corporativo, Código de Ética y Conducta, Manual de Conducta de Mercado, Manual de Contratos y Convenios con Proveedores, Reglamento Interno de Trabajo, Procedimiento para realizar la debida diligencia a proveedor o contraparte. Así también, el Reglamento de Gestión de Riesgo Operacional establece la evaluación de los procesos, niveles de riesgos (a través de una determinada metodología) y los procedimientos vinculados a este.

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 esas situaciones.

(*) 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: Adjuntia 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.

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 14, indique la controversia o conflicto material con alguno de sus grupos de interés; el estado o situación de la misma y el año de inicio de dicha controversia o conflicto:

- › Controversia o conflicto
- › Estado o situación
- › Año de inicio

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: Se está evaluando implementarlo en las nuevas políticas de adquisiciones de bienes y servicios.

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 15, indique la denominación del documento que evidencie la inclusión de aspectos ASG en los criterios de compra y/o selección de proveedores de bienes y/o servicios:

- › Denominación del documento

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?

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?

Explicación: El Banco cuenta con un Comité de Remuneraciones y al cual la Gerencia de Capital Humano reporta aspectos laborales.

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	655	49.47
Hombres	669	50.53
Total	1324	100.00

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? SI.

Explicación: Existen materias en controversia en las que la posición de la Autoridad administrativa difiera de la nuestra.

a. En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 17, indique el tipo de investigación, medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción, a la cual haya sido objeto la sociedad durante el ejercicio relacionadas con el incumplimiento de normas laborales, salud y la seguridad, trabajo forzado o trabajo infantil; así como el estado o situación de la misma al cierre del ejercicio:

› Investigación, medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción

04 PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVO SANCIONADOR CON PROPUESTA DE MULTA. Tipo: NORMAS SOCIOLABORALES

› Estado

EN TRÁMITE

b. Precise si la sociedad mantiene vigentes investigaciones, medidas correctivas, medidas cautelares, multas u otras sanciones de ejercicios anteriores relacionadas con el incumplimiento de normas laborales, salud y la seguridad, trabajo forzado o trabajo infantil; así como el estado o situación de la misma al cierre del ejercicio:

› Investigación, medida correctiva, medida cautelar, multa u otra sanción

37 PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVO SANCIONADOR CON PROPUESTA DE MULTA. Tipos: NORMAS SOCIOLABORALES Y SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

› Estado

EN TRÁMITE

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.

Explicación: Se realizó en el 2019. En el 2021, teniendo en cuenta el estado de emergencia se suspendió las auditorias de SGSSST.

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	2021	2020	2019
Nº de Empleados Directos	1435	1993	2646
Total de Horas trabajadas por todos los empleados directos durante el ejercicio	344,400	378,320	635,040
Nº de Accidentes Leves (Empleados Directos)	3	11	8
Nº de Accidentes Incapacitantes (Empleados Directos)	36	71	83
Nº de Accidentes Mortales (Empleados Directos)	0	0	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 se encuentra en proceso de análisis la adhesión a esas y otras buenas prácticas.

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
1/1/2021

› 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: 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 el 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

1/4/2020

› 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: Se cuenta con informe por cada caso y reporte del 2021.

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

Explicación: Se cuenta con un comité de acoso Sexual, que incluyen 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.

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 24, indique la certificación con que la sociedad cuenta e indique el enlace web donde ello se pueda validar.

› Certificación internacional

› Enlace web

Pregunta 24:

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

Explicación: El Banco revisará la necesidad de implementar algún reporte adicional a éste.

En caso de que sea afirmativa la respuesta a la pregunta 25, indique la denominación del mismo y el enlace web a través del cual se pueda acceder al último reporte disponible:

› Denominación del Reporte

› Enlace web

10

Anexos
Memoria Anual 2021



10.1 Información de Auditoría Externa



Tel: +511 2225600
www.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.

1. 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

2. 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

3. 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.
4. 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.
5. 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

6. 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

7. 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 permitiría 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.
8. 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

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)
IMUESTRO 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	RIMAC	31	MOSHOQUEQUE	61	ICA
2	SAN MARTIN	32	CAJAMARCA	62	TARAPOTO
3	HUANDOY	33	LURIN	63	IQUITOS
4	EMANCIPACION	34	VILLA EL SALVADOR 1	64	PC HUANCAYO
5	JESUS MARIA	35	JOSE GALVEZ	65	HUANUCO
6	SAN MIGUEL	36	MIRAFLORES	66	YARINACOCHA
7	LOS OLIVOS	37	VILLA MARIA 1		
8	VENTANILLA	38	VILLA MARIA 2		
9	CARABAYLLO	39	SAN JUAN DE MIRAFLORES		
10	PRO LIMA	40	VILLA EL SALVADOR 2		
11	COMAS	41	CUSCO LA CULTURA		
12	PUENTE DE PIEDRA	42	JULIACA 2		
13	HUACHO	43	PC PUNO		
14	HUARAL	44	CUSCO SANTIAGO		
15	BARRANCA	45	JULIACA 1		
16	PC HUARAZ	46	AREQUIPA PAUCARPATA		
17	TRUJILLO VIRU	47	AREQUIPA PAMPILLA		
18	TRUJILLO CENTRO	48	PC TACNA		
19	CHIMBOTE	49	AREQUIPA CAYMA		
20	NUEVO CHIMBOTE	50	AREQUIPA EJERCITO		
21	TRUJILLO AMERICA	51	SAN JUAN DE LURIGANCHO		
22	TRUJILLO LARCO	52	SANTA ANITA		
23	TRUJILLO LA ESPERANZA	53	EL AGUSTINO		
24	PAITA	54	ATE VITARTE		
25	SECHURA	55	CANTO GRANDE		
26	SULLANA	56	CAÑETE		
27	CASTILLA	57	PISCO		
28	CATACAOS	58	MALA		
29	CHICLAYO BALTA	59	CHINCHA		
30	BAGUA GRANDE	60	NAZCA		