



financiera  
**ProEmpresa** 

MEMORIA ANUAL  
ANNUAL REPORT

2022



financiera  
**ProEmpresa** 

**MEMORIA ANUAL**  
ANNUAL REPORT

**2022**

# CONTENIDO / CONTENT

<b>Declaración de Responsabilidad</b> Statement of Responsibility	5
<b>Carta de la Presidencia</b> Letter from the Presidency	6
<b>Capítulo I. Financiera ProEmpresa</b> Chapter I. Financiera ProEmpresa	8
Perfil de Financiera ProEmpresa / Profile of Financiera ProEmpresa	
Filosofía Corporativa / Corporate Philosophy	
Directorio / Board of Directors	
Gerencia / Executive Management Team	
Red de Oficinas / Network Offices	
<b>Capítulo II. Entorno Económico</b> Chapter II. Economic Environment	17
Entorno Internacional / International Environment	
Economía Peruana 2022 / Peruvian Economy 2022	
Perspectivas 2023 / 2023 Prospects	
Sistema Financiero / Financial System	
Sistema Microfinanciero / Microfinance System	
<b>Capítulo III. Nuestro Negocio</b> Chapter III. Our Business	30
Gestión Financiera / Financial Management	
Gestión Comercial / Commercial Management	
Gestión de Fuentes de Financiamiento / Financing Sources Management	
<b>Capítulo IV. Gestión del Talento Humano</b> Chapter IV. Human Talent Management	48
Gestión de Personal / Human Resources Management	
Gestión del talento humano / Human Talent Management	
Formación y desarrollo / Formation and Development	
<b>Capítulo V. Gestión de la Tecnología</b> Chapter V. Technology Management	62
<b>Capítulo VI. Gestión Integral de Riesgos</b> Chapter VI. Integral Risk Management	64
<b>Capítulo VII. Gestión de Control Interno</b> Chapter VII. Internal Control Management	77
<b>Capítulo VIII. Estados Financieros Auditados</b> Chapter VIII. Audited Financial Statements	79
<b>Anexos</b> Appendix	81
Perfil de los Miembros del Directorio / Profile of the Members of the Board of Directors	
Perfil de la Alta Gerencia / Senior Management Profile	
Clasificación de Riesgos / Classification of Risks	
Procesos Judiciales, Administrativos y Arbitrales / Judicials, Administratives and Arbitrations Proceedings	
Hechos Importantes 2022 / Important Facts 2022	



## Declaración de Responsabilidad

Este documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Financiera ProEmpresa S.A. durante el año 2022.


Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido, conforme a las disposiciones legales aplicables.

---

## Statement of Responsibility

This document contains accurate and sufficient information on the the business development of Financiera ProEmpresa S.A. during the year 2022.

Without damage to the responsibility of the issuer, the signers are responsible for its content, in accordance with the applicable legal provisions.



## CARTA DE LA PRESIDENCIA / LETTER FROM THE PRESIDENCY

Damas y caballeros,

En el 2022 Financiera ProEmpresa S.A. celebró 25 años de promover el desarrollo de los emprendedores del sector de la micro y pequeña empresa mediante servicios financieros y no financieros, con mejores prácticas de **buen gobierno corporativo** y trato transparente y equitativo a clientes, proveedores, colaboradores y personal directivo.

En el 2022, pese a un entorno desafiante debido a la prolongación de la crisis sanitaria generada por el covid-19 y a la crisis política, Financiera ProEmpresa ha logrado mejorar sus capacidades para impulsar su crecimiento, elevar su posición en el mercado, mejorando sus prácticas en la atención de créditos MYPE incluyendo productos claves para conglomerados de la MYPE, créditos PYME, préstamos personales, ahorros de personas naturales y servicios no financieros.

La actividad económica nacional tuvo un crecimiento interanual de 2.9 %, logrado por la recuperación económica y la mejora de la situación sanitaria, tras el avance de la vacunación local y global; sin embargo, este crecimiento fue atenuado por los conflictos sociales. La evolución del producto bruto interno (PBI) registró un incremento continuo y los sectores con mayor dinamismo fueron los de hidrocarburos, electricidad, agua, construcción y servicios, entre los que destacan alojamiento y restaurantes, y transporte y almacenamiento.

En este contexto, Financiera ProEmpresa generó en el año una ganancia neta de S/ 641 mil, con un ROE de 0.77 % y un ROA de 0.09 %, porcentajes por debajo de los obtenidos en el sistema microfinanciero, con valores de 12.13 % y 1.66 % a diciembre del 2022. El resultado de Financiera ProEmpresa se debió principalmente al incremento de los gastos financieros (+36.61 %), tras los aumentos consecutivos de la tasa de interés de referencia por el Banco Central de Reserva dirigidos a controlar la elevada inflación.

En un escenario de crisis, nuestro enfoque se centró en el cliente, las personas, las mejoras en nuestra oferta de valor, la productividad de nuestros equipos comerciales, la calidad del servicio del equipo de ope-

Ladies and gentlemen,

In 2022 Financiera ProEmpresa S.A. celebrated 25 years of promoting the development of entrepreneurs in the micro and small business sector through financial and non-financial services, with best practices of good corporate governance and transparent and equitable treatment of customers, suppliers, collaborators and executive staff.

In 2022, despite a challenging environment due to the the prolongation of the health crisis caused by covid-19 and to the political crisis, Financiera ProEmpresa has managed to improve its capabilities to boost its growth, elevate its position in the market, by improving its practices in the service of MYPE loans, including key products for MYPE conglomerates, PYME loans, personal loans, savings of individuals and non-financial services.

The national economic activity showed a year-on-year growth of 2.9%, achieved by the economic recovery and the improvement of the health situation, after the advance of local and global vaccination; however, this growth was tempered by social conflicts. The evolution of the gross domestic product (PBI) registered a continuous increase and the sectors with the greatest dynamism were hydrocarbons, electricity, water, construction and services, among which accommodation and restaurants, and transport and storage stand out.

In this context, Financiera ProEmpresa generated a net profit of S/ 641 thousand in the year, with an ROE of 0.77% and an ROA of 0.09%, percentages below those obtained in the microfinance system, with values of 12.13% and 1.66 % as of December 2022. The result of Financiera ProEmpresa was mainly due to the increase in financial expenses (+36.61%), after the consecutive increases in the reference interest rate by the Central Reserve Bank aimed at controlling high inflation.

In a crisis scenario, our focus was on the client, the people, the improvements in our value offer, the productivity of our commercial teams, the quality of service of the operations team and a better recovery man-

raciones y una mejor gestión en recuperaciones. Así pudimos entregar resultados financieros estables.

Se estima que en el año 2023 el Perú crecerá 2.9 %, con inflación estable y tipo de cambio con relativa estabilidad. La permanencia de la confianza empresarial en el tramo pesimista sustenta la menor proyección de la inversión privada, mientras que el impacto de la inflación en los ingresos reales delimitaría el crecimiento del consumo.

En Financiera ProEmpresa miramos el futuro con renovado optimismo, agradecemos a todos nuestros colaboradores por la labor desplegada y nos adaptamos a la nueva normalidad con prácticas y protocolos que protegen a nuestros colaboradores y clientes; tenemos mucho trabajo por hacer, para ser cada vez una mejor Financiera, más ágil e innovadora.

En nombre de los miembros del Directorio, expreso a ustedes, señores accionistas, nuestro agradecimiento por su confianza y el apoyo dispensado, y dejo constancia de nuestro reconocimiento a todo el personal de la Financiera, por el esfuerzo, dedicación y empeño que pusieron al realizar sus labores.

Atentamente,

Hugo Rodríguez Espinoza  
**Presidente del Directorio**

agement. Thus we were able to deliver stable financial results.

It is estimated that in 2023 Peru will grow 2.9%, with stable inflation and a relatively stable exchange rate. The permanence of business confidence in the pessimistic range supports the lower projection of private investment, while the impact of inflation on real income would limit consumption growth.

At Financiera ProEmpresa we look to the future with renewed optimism, we thank all our collaborators for the work carried out and we adapt to the new normality with practices and protocols that protect our collaborators and clients; We have a lot of work to do to be a better, more agile and innovative Financial Company.

On behalf of the members of the Board of Directors, I express to you, shareholders, our gratitude for your trust and support, and I place on record our appreciation to all the personnel of the Financiera, for the effort, dedication and commitment they put into carrying out their labors.

Sincerely,

Hugo Rodríguez Espinoza  
**Chairman of the board**

Financiera  
**Pro Empresa** 

Financiera  
**Pro Empresa** 

# CAPÍTULO I FINANCIERA PROEMPRESA

CHAPTER I  
FINANCIERA  
PROEMPRESA

2431

2433

opción

2.20m

ALTMBA

11m



## PERFIL DE FINANCIERA PROEMPRESA / PROFILE OF THE FINANCIERA PROEMPRESA

### NOMBRE DE LA ORGANIZACIÓN

Financiera ProEmpresa S.A.

### LOCALIZACIÓN DE NUESTRA SEDE PRINCIPAL

Financiera ProEmpresa S.A.  
Dirección de la Oficina Principal: Av. Aviación N.º 2431,  
San Borja, Lima  
Teléfono: (511) 625-8080  
Página Web: www.proempresa.com.pe

### FECHA DE CONSTITUCIÓN

ProEmpresa S.A. fue constituida por Escritura Pública en la ciudad de Lima el 12 de mayo de 1997; mediante Resolución SBS N.º 241-97 del 11 de abril de 1997 se autoriza su organización y mediante Resolución SBS N.º 832-97 del 28 de noviembre de 1997 se autoriza su funcionamiento como una empresa del sistema financiero bajo la modalidad de EDPYME (Entidad de Desarrollo de Pequeñas y Microempresas).

El 1 de agosto del 2012, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) le otorgó a ProEmpresa la autorización para operar como financiera. Y el 9 de noviembre del 2012 se formalizó su inscripción en los Registros Públicos como Empresa Financiera.

El 10 de enero del 2013, la Superintendencia del Mercado de Valores de Lima (SMV) dispuso la inscripción de las acciones comunes con derecho a voto y las acciones de los fundadores con derecho a voto de Financiera ProEmpresa en el Registro Público del Mercado de Valores, así como la inscripción en el Registro de Valores de la Bolsa de Valores de Lima. La sociedad está inscrita en la Partida N.º 11010314 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Lima y Callao, Oficina Lima.

### OBJETO SOCIAL

Financiera ProEmpresa se dedica a otorgar financiamiento a la pequeña y microempresa de los diversos sectores económicos del país, de conformidad con el Artículo N.º 284 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Actividad Económica Principal (CIIU): 65994 - Otros Tipos de Intermediación Financiera.

### NAME OF THE ORGANIZATION

Financiera ProEmpresa S.A.

### CONTACT INFORMATION

Financiera ProEmpresa S.A.  
Main Office Address: Av. Aviación N.º 2431, San Borja,  
Lima  
Phone Number: (511) 625-8080  
Website: www.proempresa.com.pe

### CONSTITUTION DATE

ProEmpresa S.A. was constituted by Public Deed in the city of Lima on May 12, 1997; by means of SBS Resolution N.º 241-97 of April 11, 1997, ProEmpresa is authorized for its organization and by Resolution SBS N.º 832-97 of November 28, 1997 the operation is authorized as a company of the Financial System under the modality of EDPYME (Entity of Development of Small and Microenterprises).

On August 1, 2012, the Superintendency of Banking, Insurance and AFP (SBS) granted ProEmpresa the authorization to operate as a financial entity and on November 9, 2012, its registration in the Public Registries as a Financial Company was formalized.

On January 10, 2013, the Superintendency of the Stock Market of Lima (SMV) ordered the registration of the common shares with voting rights and the shares of the founders with voting rights of Financiera ProEmpresa in the Public Registry of the Securities Market, as the inscription in the Securities Registry of the Lima Stock Exchange. The company is registered in Item N.º 11010314 of the Registry of Legal Entities of the Registry Office of Lima and Callao, Lima Office.

### SOCIAL OBJECT

Financiera ProEmpresa is dedicated to granting financing to small and micro enterprises of the different economic sectors of the country, in accordance with Article N.º 284 of the General Law of the Financial System and the Insurance and Organic System of the Superintendency of Banking, Insurances and AFP.

Main Economic Activity (ISIC): 65994 - Other Types of Financial Intermediation.

## PLAZO DE DURACIÓN

Indefinido.

## CAPITAL SOCIAL

A diciembre del 2022, el capital social suscrito y pagado, inscrito en la partida electrónica de la sociedad en los Registros Públicos de Lima, asciende a la suma de S/ 77'714,970, representado por 4'523,291 acciones de los fundadores y por 3'248,206 acciones comunes, ambas con un valor nominal de S/ 10 cada una.

Se debe señalar que, mediante acuerdo de Junta Obligatoria Anual de Accionistas No Presencial del 25 de marzo del 2022, se aprobó destinar las utilidades del año 2022 con una perspectiva de largo plazo, que permita —en conjunto con otras estrategias e instrumentos disponibles— una **ratio de capital global** de la sociedad no inferior al 13.5 %, y dando cumplimiento a las exigencias de solvencia y suficiencia de su patrimonio efectivo dispuesto por la SBS.

## ESTRUCTURA ACCIONARIA

Considerando el capital social suscrito y pagado de Financiera ProEmpresa que figura inscrito en la partida electrónica de la sociedad en los Registros Públicos de Lima, se tiene la siguiente estructura accionaria:

### RELACIÓN DE ACCIONISTAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ACCIONISTAS TITULARES	NACIONALIDAD	N° DE ACCIONES	PART. %	GRUPO ECONÓMICO
IDESI NACIONAL	Peruana	3,515,850	45.24 %	
OIKOCREDIT ECUMENICAL DEVELOPMENT COOPERATIVE SOCIETY U.A.	Extranjera	744,085	9.57 %	OIKOCREDIT
VOLKSVERMOGEN N.V.	Extranjera	690,475	8.88 %	VOLKSVERMOGEN
INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL	Peruana	680,182	8.75 %	
SOLARIS FINANCE S.A.C.	Peruana	552,630	7.11 %	

Fuente: Dpto. de Asesoría Legal

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS VALORES INSCRITOS EN EL REGISTRO PÚBLICO DEL MERCADO DE VALORES

El 10 de enero del 2013, la Superintendencia del Mercado de Valores de Lima (SMV) se pronunció a favor del listado de las acciones representativas del capital social de Financiera ProEmpresa S.A. en el Registro de Valores de la Bolsa de Valores de Lima y, en consecuencia, su inscripción en el Registro Público del Mercado de Valores. Por lo tanto, a diciembre del 2022, las acciones de

## TERM OF DURATION

Undefined.

## SOCIAL CAPITAL

As of December 2022, the subscribed and paid-in capital stock, registered in the electronic entry of the company in the Public Registries of Lima, amounts to S/ 77,714,970, represented by 4,523,291 shares of the founders and by 3,248,206 common shares, both with a par value of S/ 10 each.

It should be noted that, by agreement of the Annual Mandatory Shareholders' Meeting on March 25, 2022, it was approved to allocate the profits of the year 2022 with a long-term perspective, which allows —in conjunction with other available strategies and instruments— a **global capital ratio** of the company not less than 13.5%, and complying with the requirements of solvency and sufficiency of its effective equity established by the SBS.

## SHAREHOLDING STRUCTURE

Considering the subscribed and paid-in social capital of Financiera ProEmpresa, which is registered in the electronic account of the company in the Public Registries of Lima, the following share structure is available:

## INFORMATION REGARDING THE SECURITIES REGISTERED IN THE PUBLIC REGISTRY OF THE STOCK MARKET

On January 10th, 2013, the Lima Stock Market Superintendence (SMV) ruled in favor of the listing of the the shares representing the capital stock of Financiera ProEmpresa S.A. in the Securities Registry of the Lima Stock Exchange and consequently, its registration in the Public Registry of the Stock Market. Therefore, as of December 2021, the shares

Financiera ProEmpresa S.A. se encuentran registradas en la Bolsa de Valores de Lima.

of Financiera ProEmpresa S.A. are registered in the Lima Stock Exchange.

DESCRIPCIÓN DEL VALOR	NEMÓNICO	N.º DE ACCIONES EN CIRCULACIÓN
Acciones comunes	FPROEMC1	3,248,206
Acciones preferentes	FPROEMP1	4,523,291

Fuente: Dpto. de Asesoría Legal.

Elaboración: Unidad PyCG

Asimismo, considerando la información estadística de la negociación bursátil de los valores y la revisión efectuada por la Bolsa de Valores de Lima, se ha verificado que las acciones comunes y preferentes no han registrado montos negociados en Rueda de Bolsa durante el año 2022.

Likewise, considering the statistical information of the stock trading of the securities and the review carried out by the Lima Stock Exchange, it has been verified that the common and preferred shares have not registered amounts traded in the Stock Market during the year 2022.

#### RENTA VARIABLE

CÓDIGO ISIN	NEMÓNICO	AÑO - MES	COTIZACIONES 2022				PRECIO PROMEDIO S/
			APERTURA S/	CIERRE S/	MÁXIMA S/	MÍNIMA S/	
PEP168401003	FPROEMC1	2022-01	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-02	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-03	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-04	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-05	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-06	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-07	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-08	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-09	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-10	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-11	-	-	-	-	-
PEP168401003	FPROEMC1	2022-12	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-01	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-02	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-03	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-04	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-05	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-06	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-07	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-08	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-09	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-10	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-11	-	-	-	-	-
PEP168402001	FPROEMP1	2022-12	-	-	-	-	-

Fuente: Bolsa de Valores de Lima.

## FILOSOFÍA CORPORATIVA / CORPORATE PHILOSOPHY

### Visión, Misión y Valores Vision, Mission and Values

#### Nuestra Misión Our Mission

“Brindar servicios financieros, comprometidos con la inclusión y el desarrollo de los emprendedores y sus familias, incrementando el valor de nuestra empresa y el bienestar de nuestros colaboradores.”

“Provide financial services, committed to the inclusion and development of entrepreneurs and their families, increasing the value of our company and the well-being of our employees”.

#### Nuestra Visión Our Vision

“Ser el Banco ético preferido por los emprendedores de la micro y pequeña empresa, sus familias y colaboradores.”

“Be the ethical Bank preferred by the entrepreneurs of the micro and small companies, their families and collaborators”

#### Nuestros Valores Our Values

La cultura organizacional de Financiera ProEmpresa S. A. permite desarrollar un ambiente de trabajo de nuestro personal basado en los siguientes principios que rigen nuestras actividades:

- Orientación al cliente.
- Innovación.
- Trabajo en equipo.
- Transparencia.
- Orientación a las personas.

The organizational culture of Financiera ProEmpresa S.A. allows us to develop a work environment for our staff based on the following principles that govern our activities:

- Customer orientation.
- Innovation.
- Teamwork.
- Transparency.
- Orientation to people.

## DIRECTORIO / BOARD OF DIRECTORS

**PRESIDENTE DEL DIRECTORIO**  
Chairman of the Board of Directors



**Sr. Hugo Rodríguez Espinoza**  
Desde el 20 de abril del 2016

**VICEPRESIDENTA DEL DIRECTORIO**  
Vice Chairman of the Board of Directors



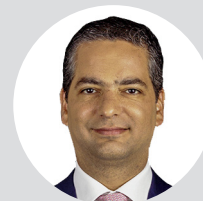
**Srta. Kelly Jaramillo Lima**  
Desde el 23 de marzo del 2018

---

## DIRECTORES / Directors



**Sr. Carlo Bustamante Hidalgo**  
Desde el 20 de marzo del 2020



**Sr. Sergio Barboza Beraún**  
Desde el 23 de marzo del 2018



**Sra. Sidlia Torres Arévalo**  
Desde el 25 de marzo del 2022



**Sr. Pedro Urrunaga Pasco Font**  
Desde el 23 de marzo del 2018



**Sr. Dominique Marie Jean Francois Lesaffre**  
Desde el 25 de marzo del 2022

## DIRECTORIO / BOARD OF DIRECTORS

### DIRECTOR SUPLENTE / Alternate Director

**Sr. José Hugo Enciso Gaitán**  
Desde el 25 de marzo del 2022

## GERENCIA / EXECUTIVE MANAGEMENT TEAM

**Raúl Vásquez Espinoza**  
Gerente General  
Desde el 21 de abril del 2021  
hasta la fecha

**William Alcántara Valles**  
Gerente de Negocios  
Desde el 24 de enero del 2022  
hasta la fecha

**Percy Rondón Cajachagua**  
Gerente de Finanzas y Operaciones  
Desde el 2 de febrero del 2018  
hasta el 23 de enero del 2022

**Percy Rondón Cajachagua**  
Gerente de Administración y Finanzas  
Desde el 24 de enero del 2022  
hasta la fecha

**Eduardo Enrique Núñez Sarmiento**  
Gerente de Operaciones y Tecnología de la Información  
Desde el 1 de febrero del 2021  
hasta el 13 de septiembre del 2022

**Eduardo Enrique Núñez Sarmiento**  
Gerente de Proyectos Estratégicos  
de Tecnología de Información  
Desde el 14 de setiembre del 2022  
hasta la fecha

**Harry Franco Villegas Rosselló**  
Gerente de Operaciones y Tecnología de la Información  
(Encargatura)  
Desde el 14 de septiembre del 2022  
hasta la fecha

**Jhonny Mendoza Cuipal**  
Gerente de Riesgos  
Desde el 1 de septiembre del 2015  
hasta la fecha

**Jhon Chumpitaz Ipanaqué**  
Gerente de Auditoría Interna  
Desde el 3 de junio del 2019  
hasta la fecha

**Daniel Humberto Ortiz Esteban**  
Gerente de Planeamiento y Proyectos  
Desde el 21 de abril del 2021  
hasta la fecha

## RED DE OFICINAS / NETWORK OFFICES

Al cierre del 2022, el inventario de oficinas es el siguiente: 30 agencias, 13 Oficinas Especiales, 6 locales compartidos con el Banco de Nación y 1 oficina informativa.

At the end of 2022, the inventory of offices shows: 30 own agencies, 13 special offices, 6 shared offices with the Banco de la Nación and 1 informational office.

## ESTAMOS MÁS CERCA DE LOS EMPRENDEDORES DEL PERÚ

# 50 PUNTOS DE ATENCIÓN A NIVEL NACIONAL

### LIMA

#### Agencias:

Ate Vitarte  
Carabayllo  
Colonial  
Comas  
Huachipa  
Huaycán  
Lima Cercado  
Los Olivos  
Manchay  
Mariscal Cáceres  
Puente Piedra  
San Borja  
San Juan de Lurigancho  
San Juan de Miraflores  
Villa El Salvador  
Villa María del Triunfo

#### Oficinas Especiales:

José Gálvez  
Canto Grande  
Pamplona

#### Of. Compartida BN:

Canta

### AYACUCHO

#### Agencias:

Ayacucho  
Huanta  
Puquio

#### Oficina Especial:

San Francisco

#### Oficinas Compartidas BN:

San Miguel  
Querobamba

#### Oficina Informativa:

Putacca

### AREQUIPA

#### Agencias:

Arequipa  
Paucarpata

#### Oficinas Especiales:

Chivay  
Orcopampa  
Pedregal  
Yura

#### Of. Compartida BN:

Chuquibamba

### APURÍMAC

#### Agencia:

Andahuaylas

#### Oficina Especial:

Uripa

### CUSCO

#### Oficina Especial:

Pichari

### HUANCAVELICA

#### Agencia:

Huancavelica

#### Oficina Compartida BN:

Paucará



### LA LIBERTAD

#### Agencia:

Trujillo

#### Oficinas Especiales:

Huamachuco  
Virú

#### Of. Compartida BN:

Chocope

### JUNÍN

#### Agencias:

Huancayo  
La Merced  
Pichanaqui

#### Oficina Especial:

Mazamari

### HUÁNUCO

#### Agencias:

Huánuco  
Tingo María

### ICA

#### Agencia:

Ica

PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN / MAIN MANAGEMENT INDICATORS

PRINCIPALES INDICADORES	Anual					
	2020	% Partic.	2021	% Partic.	2022	% Partic.
<b>Cifras del Balance (en miles de soles)</b>						
Activo Total	649,659	100.00	706,949	100.00	722,966	100.00
Colocaciones brutas	565,768	87.09	598,669	84.68	649,652	89.86
<i>Vigente</i>	521,107	80.21	527,693	74.64	574,448	79.46
<i>Refinanciada</i>	14,586	2.25	25,900	3.66	25,027	3.46
<i>Vencida</i>	18,162	2.80	25,208	3.57	23,262	3.22
<i>Judicial</i>	11,914	1.83	19,870	2.81	26,915	3.72
Provisiones acumuladas	-42,265	-6.51	-52,193	-7.38	-55,928	-7.74
Colocaciones Netas	532,290	81.93	553,935	78.36	600,221	83.02
Pasivo	564,824	86.94	623,755	88.23	639,131	88.40
Patrimonio Total	84,835	13.06	83,194	11.77	83,836	11.60
<b>Resultados Operativos (en miles de soles)</b>						
Ingresos Financieros	106,421	100.00	123,820	100.00	139,153	100.00
Gastos Financieros	26,090	24.52	28,002	22.62	38,253	27.49
Margen Financiero	80,330	75.48	95,818	77.38	100,901	72.51
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos	17,353	16.31	37,842	30.56	32,728	23.52
Gastos Operativos	59,736	56.13	68,568	55.38	73,260	52.65
Resultado de Operación	6,935	6.52	-1,766	-1.43	2,106	1.51
Utilidad Neta	4,647	4.37	-1,641	-1.33	641	0.46
<b>Rentabilidad y Eficiencia Operativa (%)</b>						
ROE	5.32		-2.02		0.77	
ROA	0.80		-0.25		0.09	
Gastos de Administración / Cartera Bruta	11.12		10.76		10.54	
Gastos de Administración / Ingresos Financieros	51.15		50.33		47.54	
<b>Calidad de Cartera (%)</b>						
Cartera Atrasada	5.32		7.55		7.76	
Cartera Alto Riesgo	7.90		11.87		11.61	
Cartera Crítica o Pesada*	7.77		11.63		11.36	
Provisiones / Cartera Atrasada	141.07		113.37		110.96	
<b>Liquidez (%)</b>						
Liquidez en M.N.	34.88 %		41.00 %		29.94 %	
Liquidez en M.E.	64.17 %		63.02 %		65.20 %	
<b>Otros datos</b>						
Número de Empleados	793		841		755	
Número de Oficinas**	48		49		49	
Número de Clientes	64,406		72,061		69,842	
Tipo de Cambio	3.622		3.973		3.813	

\* / Cartera Pesada: Comprende a la Clasificación de Riesgo del Deudor, categorías: Deficiente, Dudoso y Pérdida.

\*\* / Se considera a las Agencias propias (30), Oficinas Especiales (13) y Locales compartidos con el BN (6).

Fuentes: SBS y Financiera ProEmpresa.

Elaboración: Unidad PyCG





**CAPÍTULO II  
ENTORNO  
ECONÓMICO**

CHAPTER II  
ECONOMIC  
ENVIRONMENT

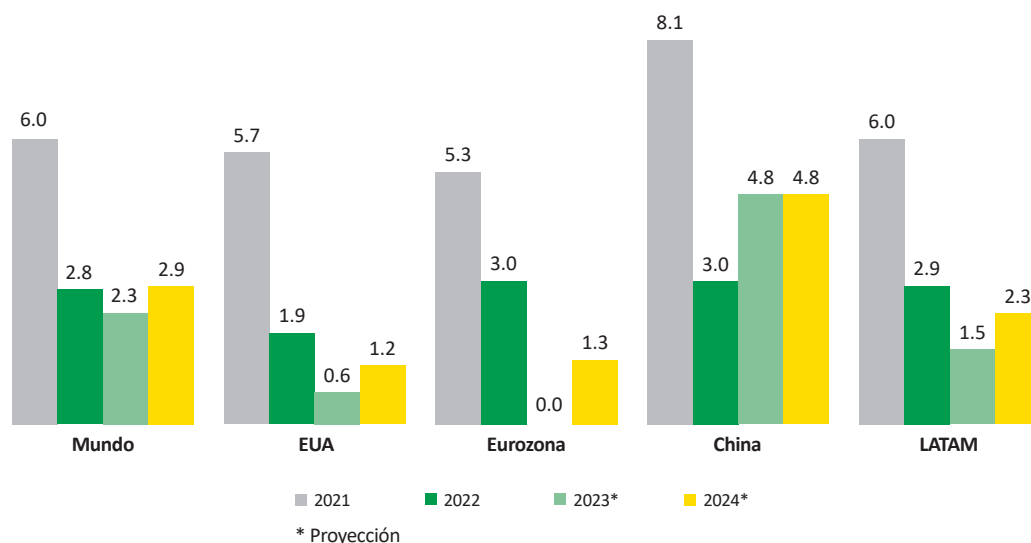
## ENTORNO INTERNACIONAL

Después de una recuperación acelerada —impulsada por estímulos fiscales sin precedentes y la llegada de las primeras vacunas contra el coronavirus—, el año 2022 concluyó con una recuperación ralentizada —causada por la subida de las tasas de interés de los bancos centrales para reducir los niveles de inflación y por la guerra de Rusia en Ucrania—. Por esto, el crecimiento mundial en el 2022 fue de solo 2.8 %, rozando los valores prepandemia. Debido a la alta inflación, los incrementos de las tasas de interés, el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania, y el rebrote del covid-19 en China, el crecimiento en el 2023 se verá desacelerado, pero mantendrá tasas con valores cercanos a los obtenidos en los años previos al covid-19. Con esta evolución, el Fondo Monetario Internacional (FMI) proyecta valores para el 2023 ligeramente por debajo respecto a lo señalado en el reporte de inflación a septiembre del 2022, con contracciones de 2.7 % a 2.3 % a nivel mundial, 1.2 % a 0.6 % para EUA, 1.0 % a 0.0 % para la Eurozona, 5.0 % a 4.8 % para China y de 1.8 % a 1.5 % para Latinoamérica.

## INTERNATIONAL ENVIRONMENT

After an accelerated recovery —driven by unprecedented fiscal stimuli and the arrival of the first vaccines against the coronavirus—, the year 2022 ended with a slow recovery —caused by the rise in interest rates by central banks to reduce levels inflation and Russia's war in the Ukraine. For this reason, world growth in 2022 was only 2.8%, bordering on pre-pandemic values. Due to high inflation, interest rate increases, the war between Russia and Ukraine, and the resurgence of covid-19 in China, growth in 2023 will slow down, but will maintain rates close to those obtained in the years leading up to covid-19. With this evolution, the International Monetary Fund (IMF) projects values for 2023 slightly below what is indicated in the inflation report to September 2022, with contractions of 2.7% to 2.3% worldwide, 1.2% to 0.6% for the USA, 1.0% to 0.0% for the Eurozone, 5.0% to 4.8% for China and 1.8% to 1.5% for Latin America.

EVOLUCIÓN DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO MUNDIAL (EN VAR. % INTERANUAL)



Fuente: BCRP

Elaboración: Unidad PyCG

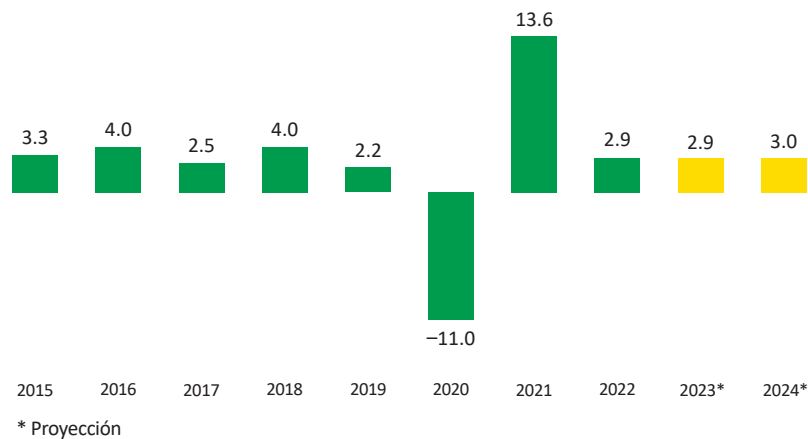
## ECONOMÍA PERUANA 2022

La economía peruana creció 2.9 % al cierre del 2022, producto de un desempeño favorable en casi todos los sectores, con excepción de pesca y manufactura, que disminuyeron en 13.4 % y 1.8 % a diciembre del 2021, respectivamente. En comparación con el 2021, el sector hidrocarburos se recuperó en el 2022 y logró un crecimiento positivo al cierre del año.

## PERUVIAN ECONOMY 2022

The Peruvian economy grew 2.9% at the end of 2022, as a result of favorable performance in almost all sectors, with the exception of fishing and manufacturing, which decreased by 13.4% and 1.8% as of December 2021, respectively. Compared to 2021, the hydrocarbons sector recovered in 2022 and achieved positive growth at the end of the year.

EVOLUCIÓN DEL CRECIMIENTO DEL PBI PERÚ (EN VAR. % INTERANUAL)



Fuente: BCRP

Elaboración: Unidad PyCG

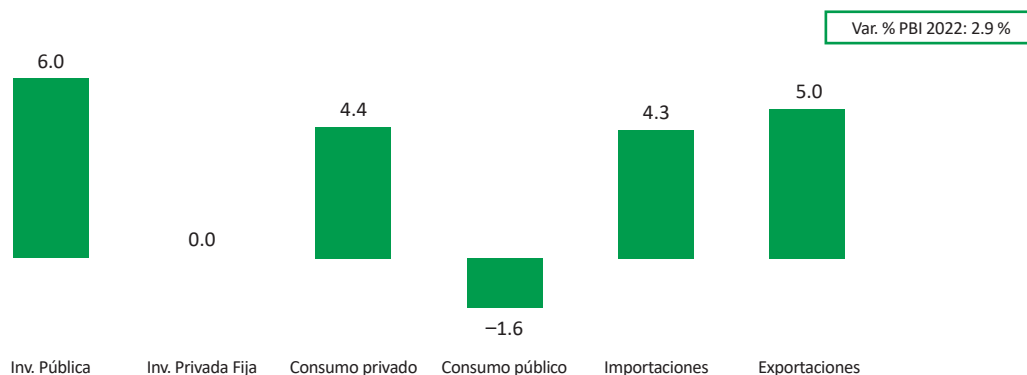
Debido a una producción inferior a lo esperado del sector minería metálica, por los conflictos sociales, la actividad económica decreció de +13.6 % en el 2021 a +2.9 % en el 2022, lo que fue contrarrestado por una mayor expansión en los sectores no primarios como construcción, debida a la recuperación de la inversión pública (6.0 %). Por otro lado, el avance de las campañas de vacunación, la recuperación del empleo y los retiros de ahorros provisionales y CTS han permitido un consumo privado de 4.4 %. Sin embargo, por el deterioro de la confianza empresarial, la inversión privada presentó un crecimiento nulo.

Se pronostica que el crecimiento económico para el 2023 se sitúe en valores cercanos a los obtenidos antes de la pandemia, asumiendo un contexto de estabilidad social y política, menores términos de intercambio, reducción en el nivel de producción primaria y desaceleración de la demanda mundial.

Due to lower-than-expected production in the metal mining sector, due to social conflicts, economic activity decreased from +13.6% in 2021 to +2.9% in 2022, which was countered by a greater expansion in non-primary sectors as construction, due to the recovery of public investment (6.0%). On the other hand, the progress of the vaccination campaigns, the recovery of employment and the withdrawals of provisional savings and CTS have allowed a private consumption of 4.4%. However, due to the deterioration of business confidence, private investment showed zero growth.

Economic growth for 2023 is forecast to be at values close to those obtained before the pandemic, assuming a context of social and political stability, lower terms of trade, a reduction in the level of primary production, and a slowdown in global demand.

EVOLUCIÓN DEL CRECIMIENTO PBI 2022 POR GASTO (EN VAR. % INTERANUAL)



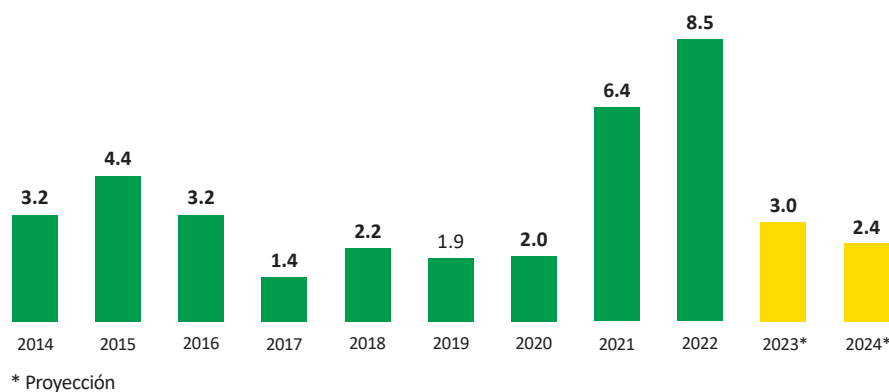
Fuente: BCRP

Elaboración: Unidad PyCG

La inflación pasó de 6.4 % en el 2021 a -11.0% en el 2022, situándose fuera del rango meta (1-3 %). Este aumento fue estimulado por el alto precio de los combustibles y la depreciación del sol, que se reflejó en el mayor precio de los suministros con alto contenido importado. La inflación sin considerar alimentos y energía se incrementó desde el 2021 y se ubicó fuera del rango meta, con un valor de 5.59 % (versus 3.24 % en el 2021).

Inflation went from 6.4% in 2021 to -11.0% in 2022, outside the target range (1-3%). The increase was stimulated by the high price of fuels and the depreciation of the sol, which was reflected in the higher price of supplies with a high imported content. Inflation without considering food and energy increased from 2021 and was outside the target range, with a value of 5.59% (versus 3.24% in 2021).

EVOLUCIÓN DE TASA DE INFLACIÓN ANUALIZADA (EN VAR. % INTERANUAL)



\* Proyección

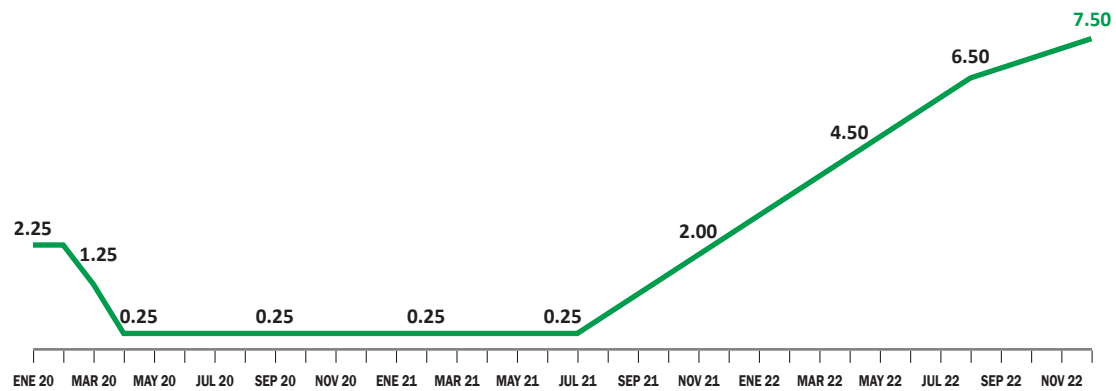
Fuente: BCRP

Elaboración: Unidad PyCG

Después de reducir la tasa de interés de referencia desde marzo del 2020, el directorio del BCRP cambió la posición de la política monetaria e incrementó su valor de 0.25 en el 2020 a 7.50 en el 2022. De esta manera, en diciembre del 2022 se continúa con el retiro del estímulo monetario con una tasa de interés real en valores positivos (2.82).

After reducing the reference interest rate since March 2020, the BCRP board changed the position of the monetary policy and increased its value from 0.25 in 2020 to 7.50 in 2022. In this way, in December 2022 the withdrawal of the monetary stimulus continues with a real interest rate in positive values (2.82).

### EVOLUCIÓN DE TASA DE INTERÉS DE REFERENCIA (EN %)



Fuente: BCRP

Elaboración: Unidad PyCG

## PERSPECTIVAS 2023

Entre crisis políticas y una pandemia inconclusa, el año 2022 terminó con un crecimiento económico de 2.9 %, valor menor al esperado, debido a un menor crecimiento del gasto privado (3.0 %).

Por otro lado, el BCRP proyectó un crecimiento económica de solo 2.9 %, producto del estancamiento de las expectativas empresariales ante un contexto de inestabilidad social. El resultado de las expectativas pesimistas también se ve reflejado en el bajo crecimiento de la inversión privada (1.0 %). Por otro lado, la inversión pública tendrá un crecimiento nulo, debido a una compensación entre el crecimiento de la inversión pública del gobierno nacional y la caída de la inversión de los gobiernos regionales.

También se debe considerar que en el 2022 se rezagó la recuperación de los sectores pesca y manufactura, con valores de 11.6 % y 6.9 % respectivamente. Asimismo, se prevé un menor dinamismo del consumo

## 2023 PROSPECTS

Between political crises and an unfinished pandemic, the year 2022 ended with economic growth of 2.9%, a value lower than expected, due to lower growth in private spending (3.0%).

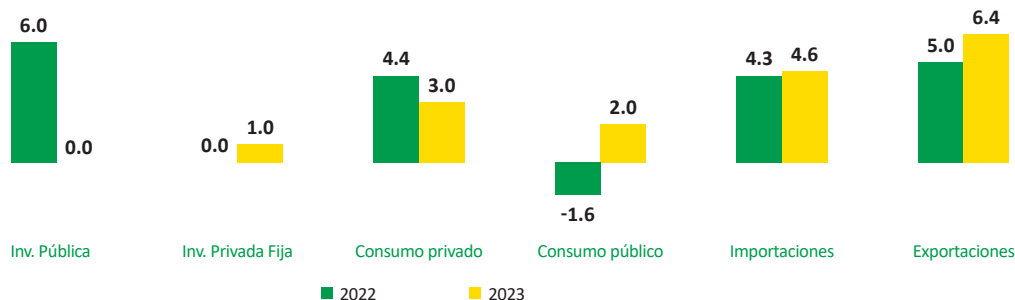
On the other hand, the BCRP projected an economic growth of only 2.9%, as a result of the stagnation of business expectations in a context of social instability. The result of pessimistic expectations is also reflected in the low growth of private investment (1.0%). On the other hand, public investment will have zero growth, due to a compensation between the growth of public investment by the national government and the fall in investment by regional governments.

It should also be considered that in 2022 the recovery of the fishing and manufacturing sectors lagged behind, with values of 11.6% and 6.9% respectively. Likewise, less dynamism in private consumption is expected

privado —que desacelerará el crecimiento de los sectores no primarios— y la caída de la inversión pública regional por las elecciones de nuevas autoridades. Por esto, se estima que en 2023 el crecimiento oscilará alrededor de los niveles prepandemia.

—which will slow down the growth of non-primary sectors— and a fall in regional public investment due to the elections of new authorities. For this reason, it is estimated that in 2023 growth will oscillate around pre-pandemic levels.

PROYECCIÓN DEL CRECIMIENTO PBI 2022-2023 POR GASTO (EN VAR. % INTERANUAL)



Fuente: BCRP

Elaboración: Unidad PyCG

## SISTEMA FINANCIERO

A diciembre del 2022, el sistema financiero está conformado por 51 instituciones financieras: 17 de la banca múltiple, 9 empresas financieras, 11 cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC), 7 entidades de desarrollo para la pequeña y microempresa (EDPYME), 6 cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC) y 1 Caja Municipal de Crédito Popular de Lima (CMCP).

A diciembre del 2022, los créditos del sistema financiero crecieron interanualmente en 3.14 %, totalizando S/ 409,334 millones. Este crecimiento representa una reducción con respecto al incremento interanual al cierre del ejercicio 2021 (7.04 %). El crecimiento del 2022 se explica principalmente por el incremento de las colocaciones a la pequeña empresa (9.88 %), microempresa (2.42 %), consumo (22.40 %) e hipotecarias (7.74 %). Crecimiento atenuado por la disminución de los créditos a la cartera corporativa (-0.91 %), gran empresa (-2.30 %) y mediana empresa (-13.50 %).

Por tipo de entidad, las cajas municipales registraron un incremento de 12.71 %, dinámica que se explica por el incremento del crédito a empresas corporativas (171.30 %), gran empresa (0.47 %), mediana empresa (10.80 %), pequeña empresa (12.34 %), microempresa

## FINANCIAL SYSTEM

As of December 2022, the financial system is made up of 51 financial institutions: 17 commercial banks, 9 financial companies, 11 municipal savings and credit banks (CMAC), 7 development entities for small and microenterprises (EDPYME), 6 rural savings and credit banks (CRAC) and 1 Municipal Bank of Popular Credit of Lima (CMCP).

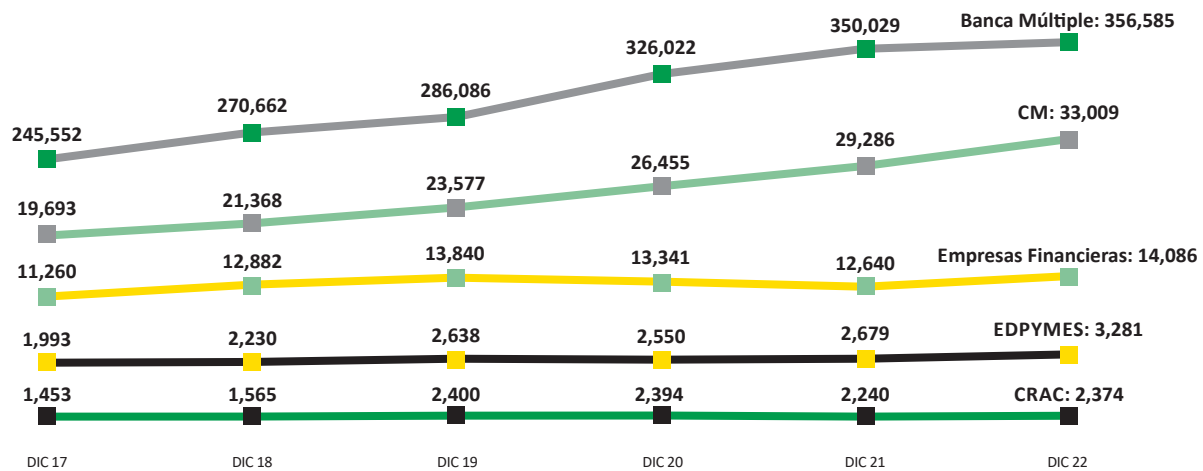
As of December 2022, loans from the financial system grew 3.14% year-on-year, totaling S/ 409,334 millions. This growth represents a reduction compared to the year-on-year increase at the end of the 2021 financial year (7.04%). The growth of 2022 is mainly explained by the increase in loans to small businesses (9.88%), microenterprises (2.42%), consumption (22.40%) and mortgages (7.74%). Growth attenuated by the decrease in loans to the corporate portfolio (-0.91%), large companies (-2.30%) and medium-sized companies (-13.50%).

By type of entity, municipal savings banks registered an increase of 12.71%, a dynamic that is explained by the increase in credit to corporate companies (171.30%), large companies (0.47%), medium-sized companies (10.80%), small companies (12.34 %), microenter-

(13.81 %), consumo (17.36 %) e hipotecaria (8.54 %). La banca múltiple registró un crecimiento de 1.87 %, impulsado en mayor medida por el aumento de colocaciones en pequeña empresa (8.18 %), consumo (23.35 %) y cartera hipotecaria (7.59 %). Las EDPYME crecieron 22.49 %, producto del incremento en todos los tipos de créditos, excepto el corporativo, que se redujo en -66.27 %. Las cajas rurales aumentaron 5.99 % debido al incremento de los créditos a la mediana empresa, consumo e hipotecarios. Las empresas financieras crecieron 11.43 % pues tuvieron un aumento en la gran empresa, pequeña empresa, consumo e hipotecario, contrarrestado por la caída en los créditos corporativos, mediana empresa y microempresa.

prise (13.81%), consumption (17.36%) and mortgage (8.54%). Multiple banking registered a growth of 1.87%, driven to a greater extent by the increase in placements in small businesses (8.18%), consumption (23.35%) and mortgage portfolio (7.59%). EDPYMEs grew 22.49%, as a result of the increase in all types of credit, except corporate, which fell by -66.27%. Rural banks increased 5.99% due to the increase in loans to medium-sized companies, consumption and mortgages. Financial companies grew 11.43% as they had an increase in large companies, small companies, consumer and mortgage, countered by the fall in corporate loans, medium-sized companies and micro-enterprises.

EVOLUCIÓN DE LOS CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO (EN MILLONES DE SOLES)



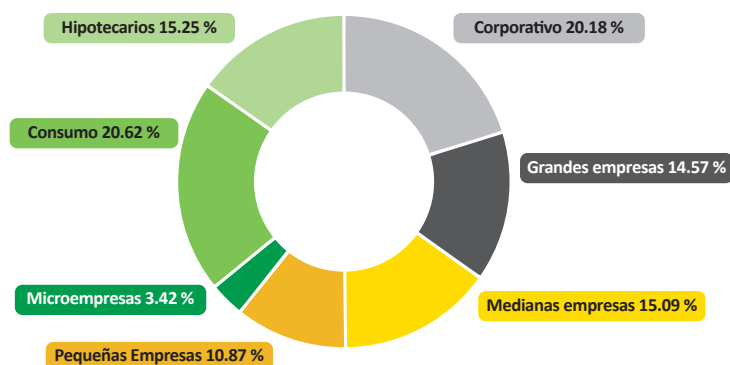
Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

A diciembre del 2022, el portafolio crediticio del sistema financiero registra la siguiente composición: i) Corporativo (20.18 %), ii) mediana empresa (15.09 %), iii) consumo (20.62 %), iv) gran empresa (14.57 %), v) hipotecario (15.25 %) y vi) Mype (14.29 %). Durante los últimos 12 meses, el segmento MYPE ha aumentado su participación en +4.71 %.

As of December 2022, the credit portfolio of the financial system registers the following composition: i) Corporate (20.18%), ii) medium-sized company (15.09%), iii) consumption (20.62%), iv) large company (14.57%), v) mortgage (15.25%) and vi) Mype (14.29%). During the last 12 months, the MYPE segment has increased its participation by +4.71%.

ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO DE CRÉDITOS POR TIPO (EN PART. %, A DIC. 2022)



Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

Al finalizar diciembre del 2022, las captaciones del sistema financiero alcanzaron S/ 363,530 millones, lo que significa una caída de  $-0.39\%$  respecto al año previo; decrecimiento impulsado principalmente por la caída de banca múltiple ( $-1.59\%$ ). Sin embargo, este fue contrarrestado por el incremento de las cajas municipales ( $11.99\%$ ), cajas rurales ( $13.83\%$ ) y empresas financieras ( $9.14\%$ ). Las captaciones están concentradas principalmente en la banca múltiple ( $89.67\%$ ), seguida por las cajas municipales ( $7.61\%$ ), empresas financieras ( $2.23\%$ ) y cajas rurales ( $0.49\%$ ).

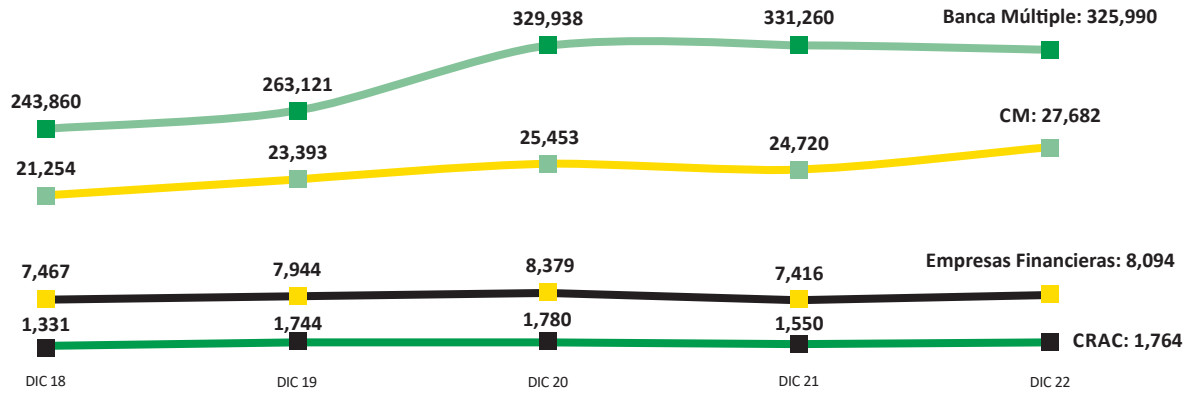
De diciembre del 2021 a diciembre del 2022, la participación de la banca múltiple fue de  $89.67\%$ , es decir, disminuyó  $-1.10\%$ , debido a la caída en los depósitos a la vista ( $-13.52\%$ ). Por su parte, las empresas financieras, cajas municipales y rurales aumentaron sus participaciones en  $+0.19\%$ ,  $+0.84\%$  y  $+0.06\%$ , respectivamente; en todos los casos producto del aumento en los depósitos a plazo.

At the end of December 2022, deposits in the financial system reached S/ 363,530 millions, which means a drop of  $-0.39\%$  compared to the previous year; decrease mainly driven by the drop in multiple banking ( $-1.59\%$ ). However, this was offset by the increase in municipal savings banks ( $11.99\%$ ), rural savings banks ( $13.83\%$ ) and financial companies ( $9.14\%$ ). Deposits are mainly concentrated in commercial banks ( $89.67\%$ ), followed by municipal savings banks ( $7.61\%$ ), financial companies ( $2.23\%$ ) and rural savings banks ( $0.49\%$ ).

From December 2021 to December 2022, the participation of multiple banks was  $89.67\%$ , that is, it decreased  $-1.10\%$ , due to the drop in demand deposits ( $-13.52\%$ ). For their part, financial companies, municipal and rural savings banks increased their shares by  $+0.19\%$ ,  $+0.84\%$  and  $+0.06\%$ , respectively; in all cases due to the increase in term deposits.



EVOLUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO (EN MILLONES DE SOLES)



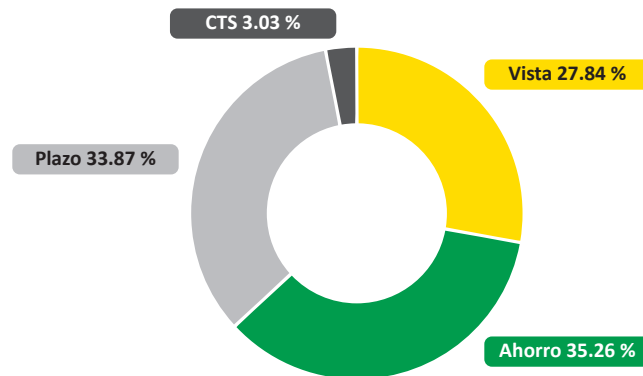
Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

Los depósitos de ahorro explican el 35.26 % de las captaciones, seguidos por depósitos a plazo con 33.87 %, depósitos a la vista con 27.84 % y depósitos CTS con 3.03 %. Los depósitos a plazo registraron un incremento de 28.70 %. Sin embargo, los depósitos a la vista registraron un descenso de -13.18 %, seguidos por depósitos de ahorro con una caída de -8.21 % y depósitos por CTS de -5.26 %.

Savings deposits explain 35.26% of fundraising, followed by time deposits with 33.87%, sight deposits with 27.84% and CTS deposits with 3.03%. Term deposits registered an increase of 28.70%. However, sight deposits registered a decrease of -13.18%, followed by savings deposits with a decrease of -8.21% and CTS deposits of -5.26%.

ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO DE CAPTACIONES POR TIPO (EN PART. %, A DIC. 2022)



Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

## SISTEMA MICROFINANCIERO

Las colocaciones de las entidades especializadas en microfinanzas<sup>1</sup> (IMF) totalizaron S/ 60,171 millones, es decir, tuvieron un crecimiento anual de 9.51 % (aumento neto de S/ 5,226 millones), por encima de lo registrado en diciembre del 2021 (5.11 %), consecuencia de la menor dinámica de las empresas de crédito. Durante 2017-2022, las colocaciones de las IMF crecieron a un ritmo promedio anual de 9.54 %, crecimiento impulsado por el desempeño del portafolio MYPE y consumo.

Cabe mencionar que el crecimiento interanual de las empresas de crédito que forman parte del sistema microfinanciero fue de 0.14 %, por debajo del 14.56 % del 2021, consecuencia de la salida de Edpyme Credivisión S.A. al modificar su objeto social para dedicarse a brindar servicios de cobranza judicial, extrajudicial y administrativa, fuera del ámbito de supervisión de la SBS (Resolución SBS N° 03302-2022).

En el 2022 las empresas financieras tuvieron un crecimiento de 8.73 % versus la caída de -7.58 % en el 2021; las cajas rurales crecieron 4.33 % al 2022 y 12.43 % al 2021; las cajas municipales, 12.71 % al 2022 y 10.71 % al 2021; Mibanco creció 3.98 % al 2022 y 3.44 % al 2021.

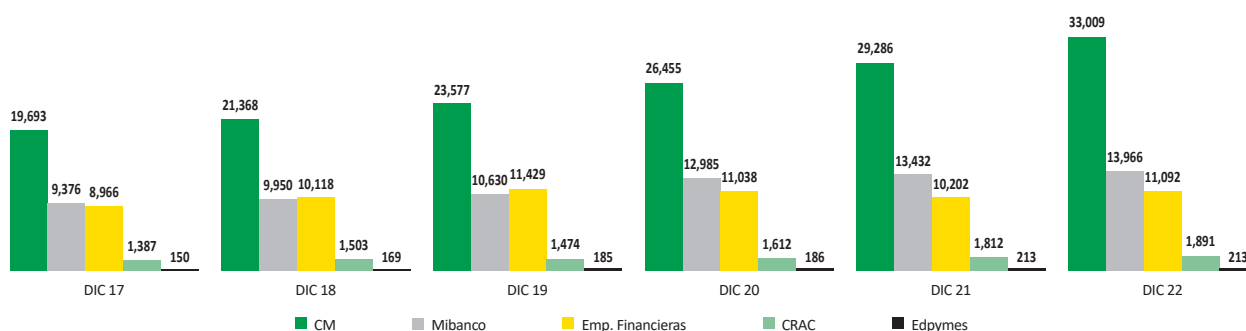
## MICROFINANCE SYSTEM

The placements of specialized in microfinance<sup>1</sup> entities (IMF) totaled S/ 60,171 millions, that is, they had an annual growth of 9.51% (net increase of S/ 5,226 millions), above what was registered in December 2021 (5.11%), a consequence of the lower dynamics of credit companies. During 2017-2022, IMF placements grew at an average annual rate of 9.54%, growth driven by the performance of the MYPE and consumption portfolio.

It is worth mentioning that the interannual growth of credit companies that are part of the microfinance system was 0.14%, below the 14.56% of 2021, as a result of the departure of Edpyme Credivisión S.A. by modifying its corporate purpose to dedicate itself to providing judicial, extrajudicial and administrative collection services, outside the scope of supervision of the SBS (SBS Resolution N.º 03302-2022).

In 2022 financial companies had a growth of 8.73% versus the fall of -7.58% in 2021; rural savings banks grew 4.33% in 2022 and 12.43% in 2021; municipal savings banks, 12.71% by 2022 and 10.71% by 2021; Mibanco grew 3.98% in 2022 and 3.44% in 2021.

### EVOLUCIÓN DEL PORTAFOLIO DE CRÉDITOS SEGÚN SISTEMAS (EN MILLONES DE SOLES)



Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

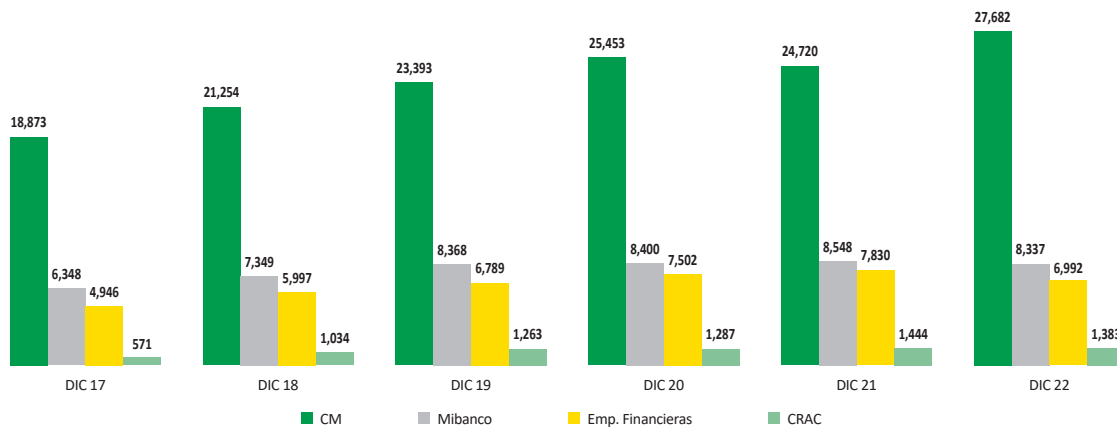
1 Para el análisis del sistema microfinanciero referido a Financiera ProEmpresa, se consideró a MiBanco, once cajas municipales (Cusco, Ica, Arequipa, Maynas, Piura, Huancayo, Trujillo, Paita, Tacna, Sullana y Del Santa), seis financieras (Confianza, Efectiva, Compartamos, Credinka, Crediscotia y Qapaq), cinco cajas rurales (Raíz, Incasur, Prymera, Del Centro, Los Andes) y dos Edpymes (Alternativa y Credivisión). Sin embargo, a partir de octubre del 2022 Credivisión, mediante la Resolución SBS N.º 03302-2022, dejó de ser supervisada por la entidad reguladora.

1 For the analysis of the microfinance system referred to Financiera ProEmpresa, were considered MiBanco, eleven municipal savings banks (Cusco, Ica, Arequipa, Maynas, Piura, Huancayo, Trujillo, Paita, Tacna, Sullana and Del Santa), six financial institutions (Confianza, Efectiva, Compartamos, Credinka, Crediscotia and Qapaq), five rural banks (Raíz, Incasur, Prymera, Del Centro, Los Andes) and two Edpymes (Alternativa and Credivisión). However, as of October 2022, Credivisión, through SBS Resolution N.º 03302-2022, ceased to be supervised by the regulatory entity.

El portafolio de captaciones de las entidades microfinancieras totalizó S/ 45,574 millones, es decir, tuvo un crecimiento positivo interanual de +10.00 %. Las cajas rurales registraron mayores ganancias en captaciones con +15.76 %, seguidas por las cajas municipales (+11.99 %), Mibanco (+9.60 %) y las empresas financieras (+2.30 %). Las cajas municipales concentraron el 60.74 % de las captaciones del público, seguidas por Mibanco (20.05 %), las empresas financieras (15.70 %) y las cajas rurales (3.51 %).

The fund-raising portfolio of microfinance entities totaled S/ 45,574 millions, that is, it had a positive year-on-year growth of +10.00%. Rural savings banks registered higher gains in deposits with +15.76%, followed by municipal savings banks (+11.99%), Mibanco (+9.60%) and financial companies (+2.30%). Municipal savings banks concentrated 60.74% of public deposits, followed by Mibanco (20.05%), financial companies (15.70%) and rural savings banks (3.51%).

EVOLUCIÓN DEL PORTAFOLIO DE CAPTACIONES SEGÚN SISTEMAS (EN MILLONES DE SOLES)



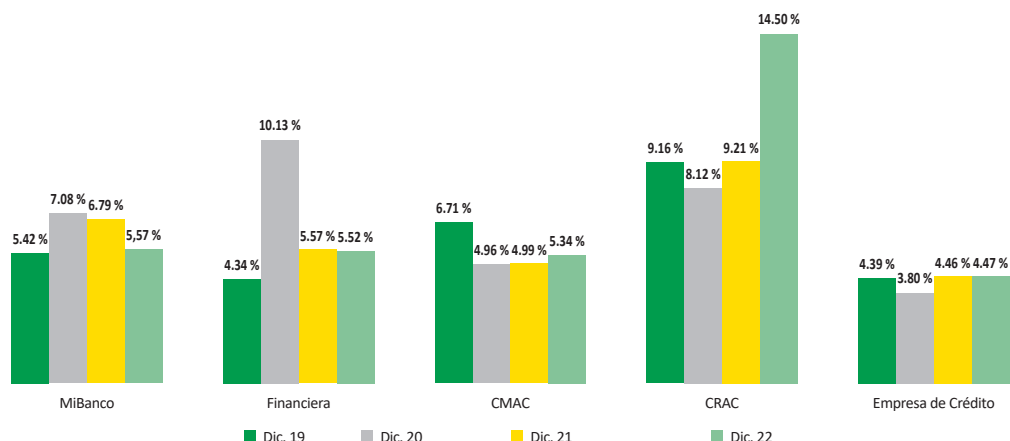
Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

A diciembre del 2022, la morosidad de las entidades microfinancieras fue de 5.71 %, un deterioro de 0.03 % desde diciembre del 2021. Las cajas rurales tuvieron una morosidad por encima del promedio (14.50 %), porcentaje asociado con el deterioro de su portafolio al registrar un mayor crecimiento de la cartera atrasada (+64.28 %) y menor crecimiento de la cartera de créditos (+4.33 %). Mibanco, las empresas financieras, las edpymes y las cajas municipales se ubicaron por debajo del valor promedio, aunque se incrementó en el caso de las cajas municipales (+7.06 %) y las edpymes (+0.12 %) respecto al cierre del 2021. En cambio, Mibanco (-17.99 %) y las empresas financieras (-0.96 %) redujeron su índice de morosidad.

As of December 2022, the default of the microfinance entities was 5.71%, a deterioration of 0.03% since December 2021. The rural banks had a default above the average (14.50%), a percentage associated with the deterioration of their portfolio at record higher growth in the past-due portfolio (+64.28%) and lower growth in the loan portfolio (+4.33%). Mibanco, financial companies, edpymes and municipal savings banks were below the average value, although it increased in the case of municipal savings banks (+7.06%) and edpymes (+0.12%) compared to the end of 2021. Instead, Mibanco (-17.99%) and financial companies (-0.96%) reduced their default rate.

EVOLUCIÓN DE LA RATIO DE MOROSIDAD CONTABLE POR SISTEMAS (EN % DE SALDO DE COLOCACIONES)



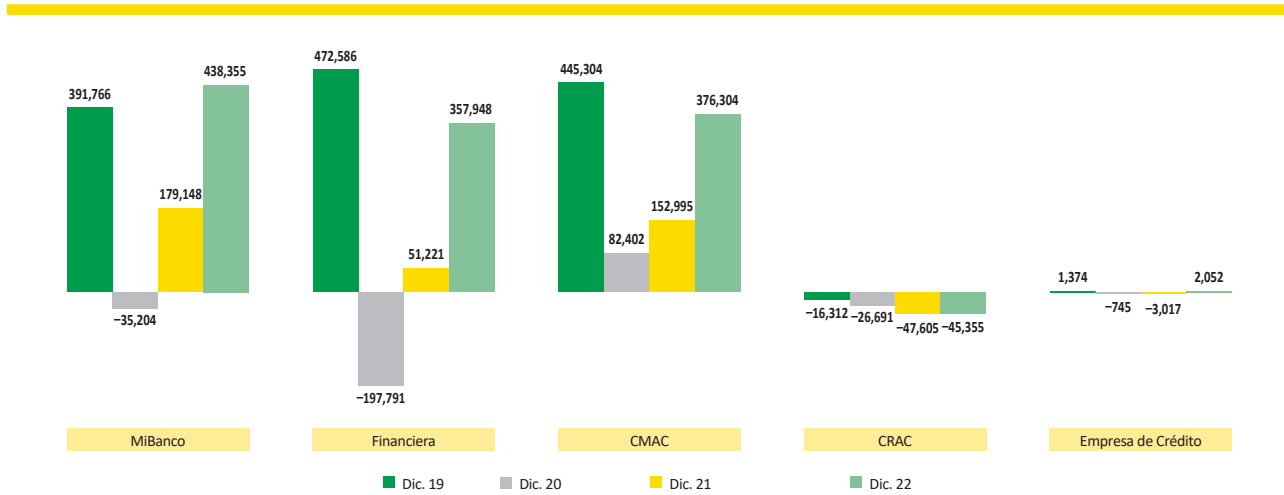
Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

Luego de una recuperación en el sistema microfinanciero, apoyada por los programas del gobierno como Reactiva y FAE, a diciembre del 2022 sus utilidades totalizaron S/ 1,129 millones, cifra significativamente mayor que la de diciembre del 2021 (S/ 333 millones). El incremento de las utilidades netas de Mibanco fue de más de 100 %, producto del aumento de sus ingresos financieros (+33.07 %) e ingresos por servicios financieros (+14.26 %), y además la reducción de los gastos por servicios financieros (-30.00 %). Las utilidades netas de las empresas financieras también aumentaron en más de 100 %, por el aumento de los ingresos financieros (+24.72 %) e ingresos por servicios financieros (+21.18 %), y las menores provisiones para créditos directos (-10.80 %). Las cajas municipales registraron un aumento de sus utilidades netas mayor al 100 % debido al incremento de los ingresos financieros (23.35 %) e ingresos por servicios financieros (10.14 %), así como a la disminución en la depreciación y amortización (-1.35 %). Por otro lado, las empresas de crédito se recuperaron debido al incremento de las utilidades netas en más de 100 %, como resultado de la reducción de provisiones para créditos directos (-16.86 %) y de gastos por servicios financieros (-33.17 %), y del aumento de los ingresos financieros (+9.13 %) e ingresos por servicios financieros (+30.56 %). Finalmente, las cajas rurales continúan con pérdidas netas de 45 millones, con una leve recuperación (+4.73 %) por el incremento de los ingresos financieros (+27.49 %) e ingresos por servicios financieros (+91.55 %).

After a recovery in the microfinance system, supported by government programs such as Reactiva and FAE, as of December 2022 its profits totaled S/ 1,129 millions, a figure significantly higher than that of December 2021 (S/ 333 millions). The increase in Mibanco's net profits was more than 100%, as a result of the increase in its financial income (+33.07%) and income from financial services (+14.26%), and also the reduction in expenses for financial services (-30.00%). The net profits of financial companies also increased by more than 100%, due to the increase in financial income (+24.72%) and income from financial services (+21.18%), and lower provisions for direct loans (-10.80%). The municipal savings banks registered an increase in their net profits of more than 100% due to the increase in financial income (23.35%) and income from financial services (10.14%), as well as the decrease in depreciation and amortization (-1.35%). On the other hand, credit companies recovered due to the increase in net profits by more than 100%, as a result of the reduction in provisions for direct loans (-16.86%) and expenses for financial services (-33.17%), and the increase in financial income (+9.13%) and income from financial services (+30.56%). Finally, the rural banks continue with net losses of 45 millions, with a slight recovery (+4.73%) due to the increase in financial income (+27.49%) and income from financial services (+91.55%).

EVOLUCIÓN DE UTILIDADES NETAS POR SISTEMAS (EN MILES DE SOLES)



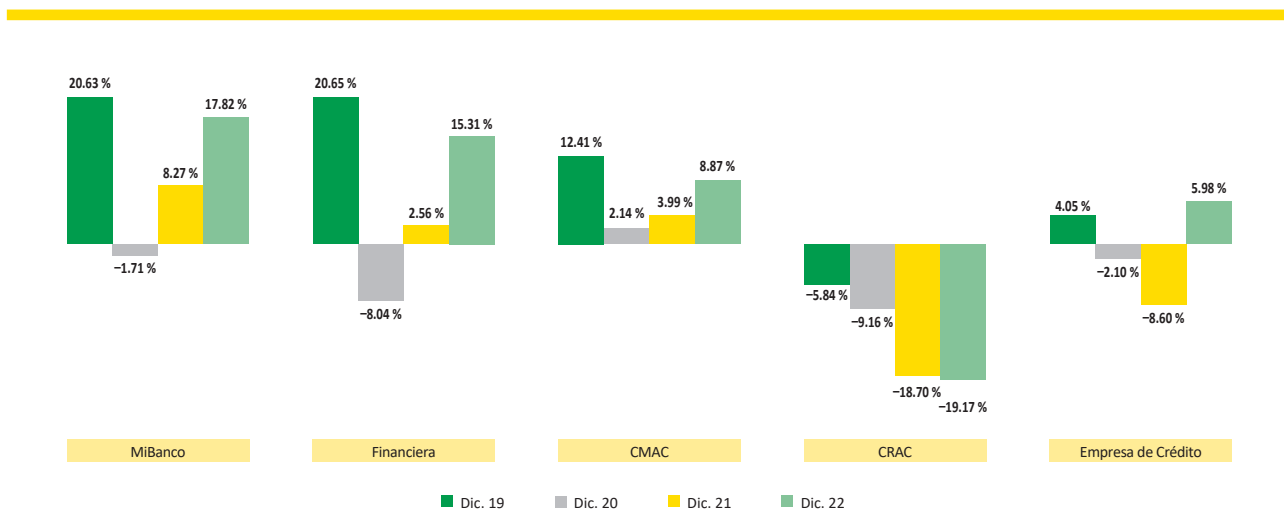
Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG

Al cierre del 2022, el ROE de las entidades microfinancieras alcanzó 12.13 %, cifra mayor en más de 100 % que la alcanzada al cierre del 2021 (4.01 %). MiBanco registró la mayor rentabilidad patrimonial (17.82 %), seguido por las empresas financieras (15.31 %), las cajas municipales (8.87 %), las empresas de crédito (5.98 %) y finalmente las cajas rurales (-19.17 %).

At the end of 2022, the ROE of microfinance entities reached 12.13%, a figure higher by more than 100% than that reached at the end of 2021 (4.01%). MiBanco registered the highest return on equity (17.82%), followed by financial companies (15.31%), municipal savings banks (8.87%), credit companies (5.98%) and finally rural savings banks (-19.17%).

EVOLUCIÓN DE RENTABILIDAD PATRIMONIAL POR SISTEMAS (EN %)



Fuente: SBS

Elaboración: Unidad PyCG



# CAPÍTULO III NUESTRO NEGOCIO

---

CHAPTER III  
OUR  
BUSINESS

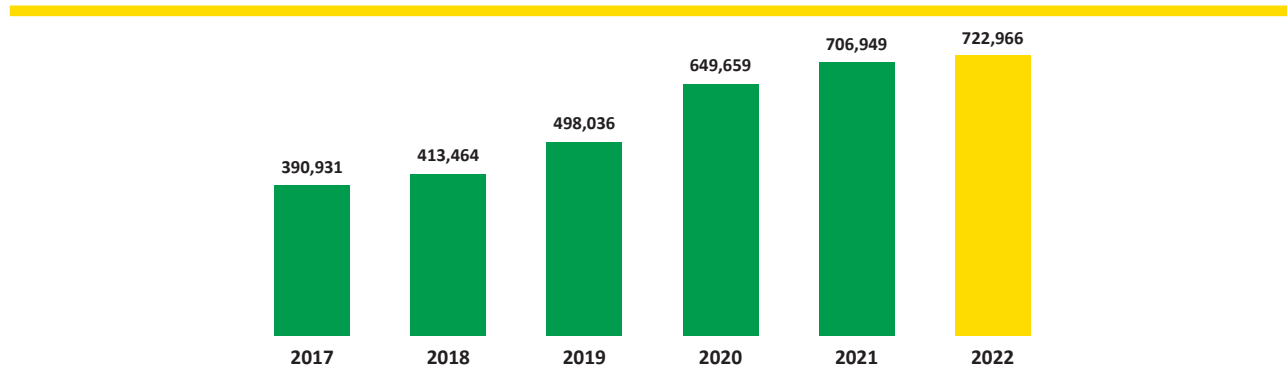
## GESTIÓN FINANCIERA

Al finalizar el ejercicio 2022, los activos totales de Financiera ProEmpresa fueron de S/ 722,966 miles; es decir, se logró un incremento de 2.27 % respecto al ejercicio anterior, debido al crecimiento de la cartera de créditos (+8.36 %), que representa el 83.02 % del activo total (78.36 % a diciembre del 2021).

## FINANCIAL MANAGEMENT

At the end of fiscal year 2022, the total assets of Financiera ProEmpresa were S/ 722,966 thousands; that is, an increase of 2.27% was achieved compared to the previous year, due to the growth of the loan portfolio (+8.36%), which represents 83.02% of total assets (78.36% as of December 2021).

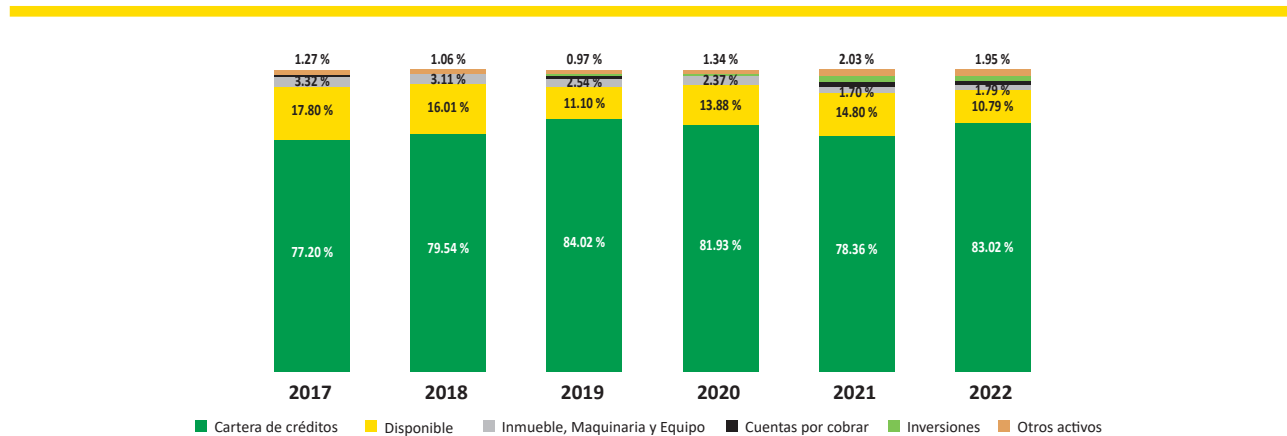
EVOLUCIÓN DEL ACTIVO TOTAL (EN MILES DE SOLES)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

ESTRUCTURA DEL ACTIVO TOTAL (EN PART. %)



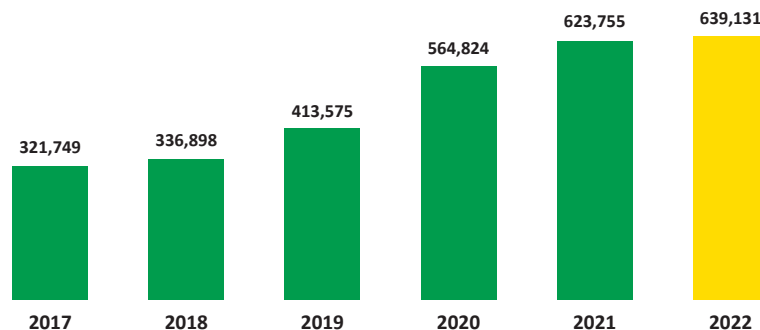
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

Los pasivos totales ascendieron a S/ 639,131 miles, cifra mayor en 2.47 % con respecto al ejercicio previo, incremento que responde principalmente al aumento de 3.62 % en las obligaciones con el público, 42.34 % en los adeudos y obligaciones financieras, y más de 100 % en las provisiones, mientras que las cuentas por pagar decrecieron en -63.48 %.

Total liabilities amounted to S/ 639,131 thousands, a 2.47% higher figure compared to the previous year, an increase that responds mainly to the 3.62% increase in obligations to the public, 42.34% in debts and financial obligations, and more than 100 % in provisions, while accounts payable decreased by -63.48 %.

EVOLUCIÓN DEL PASIVO TOTAL (EN MILES DE SOLES)



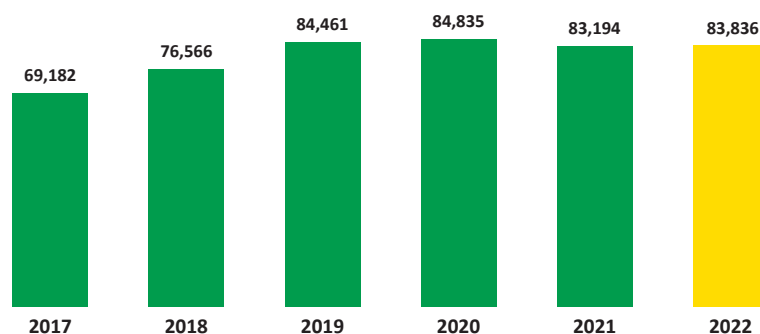
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

El patrimonio total de Financiera ProEmpresa cerró en S/ 83,836 miles en el 2022, resultado mayor en +0.77 % que lo registrado el año anterior. El resultado se explica por la reapertura de los mercados, lo cual fue contrarrestado por el incremento de tasas de interés por parte del Banco Central de Reserva.

The total equity of Financiera ProEmpresa closed at S/ 83,836 thousands in 2022, a result higher by +0.77% than that registered the previous year. The result is explained by the reopening of the markets, which was countered by the increase in interest rates by the Central Reserve Bank.

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO TOTAL (EN MILES DE SOLES)



Fuente: Financiera ProEmpresa

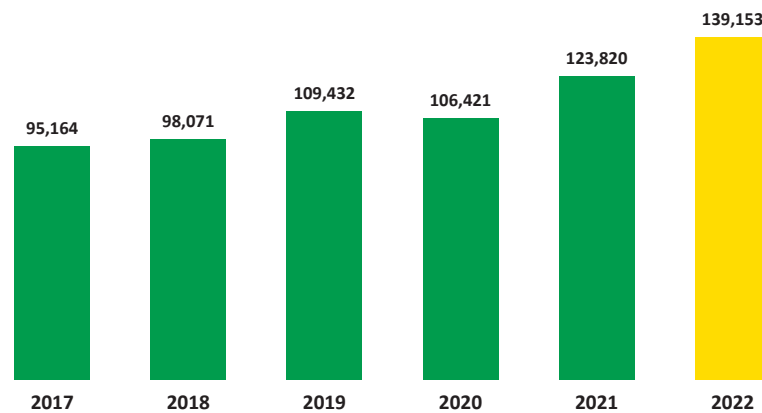
Elaboración: Dpto. PyCG

Al cierre del 2022, los ingresos financieros de Financiera ProEmpresa sumaron S/ 139,153 miles, cifra superior en 12.38 % respecto al ejercicio anterior, resultado principalmente del aumento de los intereses y comisiones por cartera de créditos (9.51 %) y del incremento en más de 100 % en los intereses por disponible y las inversiones disponibles para la venta. Se debe señalar que el 96.99 % de los ingresos proviene de la cartera de créditos, el 2.41 % de los intereses por disponible y el 0.60 % de las inversiones disponibles para la venta.

At the end of 2022, Financiera ProEmpresa's financial income totaled S/ 139,153 thousands, a figure 12.38% higher than that of previous year, mainly as a result of the increase in interest and commissions for loan portfolios (9.51%) and the increase of more than 100% interest on available and available-for-sale investments. It should be noted that 96.99% of income comes from the loan portfolio, 2.41% from available interest and 0.60% from available-for-sale investments.



EVOLUCIÓN DE INGRESOS FINANCIEROS (EN MILES DE SOLES)



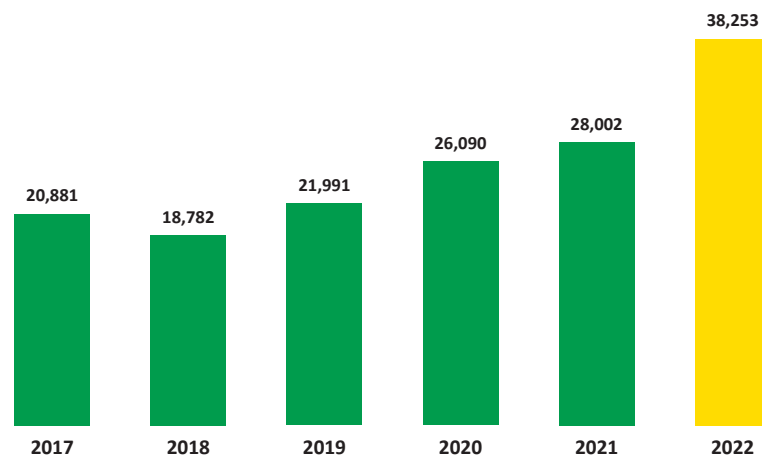
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

Los gastos financieros de Financiera ProEmpresa aumentaron en 36.61 % con respecto al 2021 y totalizaron S/ 38,253 miles. Este incremento se explica principalmente por el aumento de los gastos financieros por depósitos del público (26.60 %), intereses por depósitos de empresas del sistema financiero (más de 100 %), intereses de adeudos y obligaciones del sistema financiero en el país (68.99 %) e intereses de adeudos y obligaciones financieras del exterior (326.08 %). Por otro lado, las comisiones y otros cargos por obligaciones financieras disminuyeron en -32.65 %

Financial expenses of Financiera ProEmpresa increased by 36.61% compared to 2021 and totaled S/ 38,253 thousands. This increase is mainly explained by the increase in financial expenses for public deposits (26.60%), interest on deposits from companies in the financial system (more than 100%), interest on debts and obligations of the financial system in the country (68.99%) and interest on debts and financial obligations abroad (326.08%). On the other hand, commissions and other charges for financial obligations decreased by -32.65%

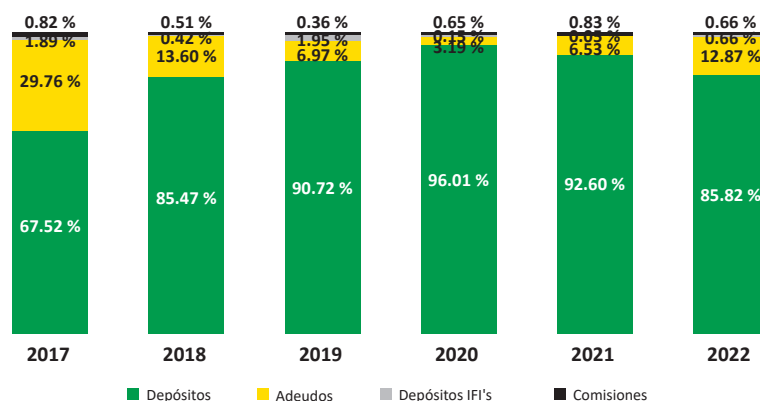
EVOLUCIÓN DE GASTOS FINANCIEROS (EN MILES DE SOLES)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

ESTRUCTURA DE GASTOS FINANCIEROS (EN PART. %)



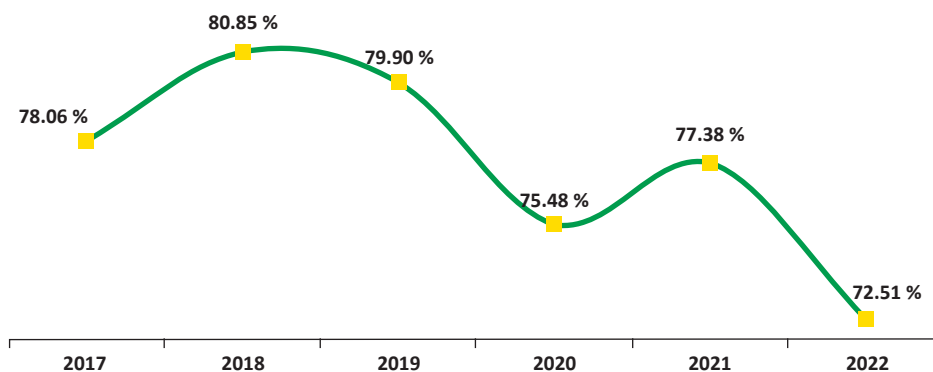
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

Al finalizar el ejercicio 2022, el margen financiero bruto alcanzó 72.51 % de los ingresos financieros, que es un deterioro respecto al 2021, cuando fue de 77.38 %. Esta caída se debe al aumento más acelerado de los gastos financieros respecto a los ingresos financieros.

At the end of fiscal year 2022, the gross financial margin reached 72.51% of financial income, which is a deterioration compared to 2021, when it was 77.38%. This fall is due to the faster increase in financial expenses compared to financial income.

MARGEN FINANCIERO BRUTO (EN % DE INGRESOS FINANCIEROS)



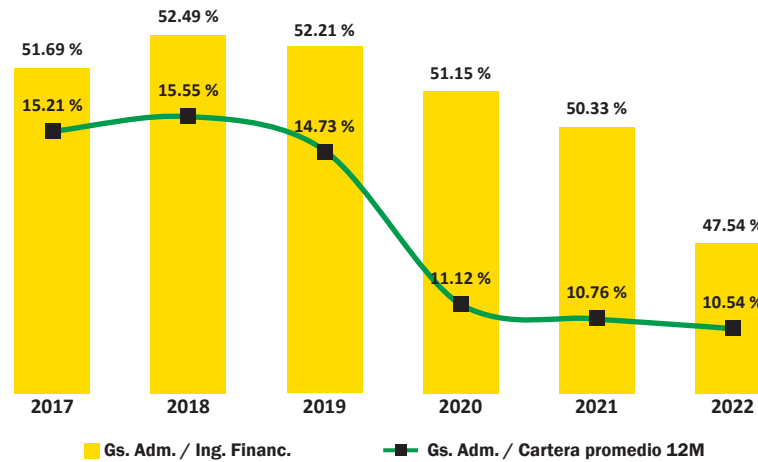
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

Al cierre del 2022, la ratio de eficiencia, medida como gastos de administración anualizados entre cartera bruta promedio, fue de 10.54 %; mejoró frente al 2021 (10.76 %). La ratio de gastos administrativos sobre ingresos financieros anualizados también mejoró: pasó de 50.33 % en el 2021 a 47.54 % en el 2022; mejora asociada con un alza de los ingresos financieros (12.38 %) respecto a los gastos de administración (6.16 %).

At the end of 2022, the efficiency ratio, measured as annualized administration expenses divided by average gross portfolio, was 10.54%; it improved compared to 2021 (10.76%). The ratio of administrative expenses to annualized financial income also improved: it went from 50.33% in 2021 to 47.54% in 2022; improvement associated with an increase in financial income (12.38%) with respect to administrative expenses (6.16%).

EVOLUCIÓN DE LA RATIO GASTOS ADMINISTRACIÓN (EN %)



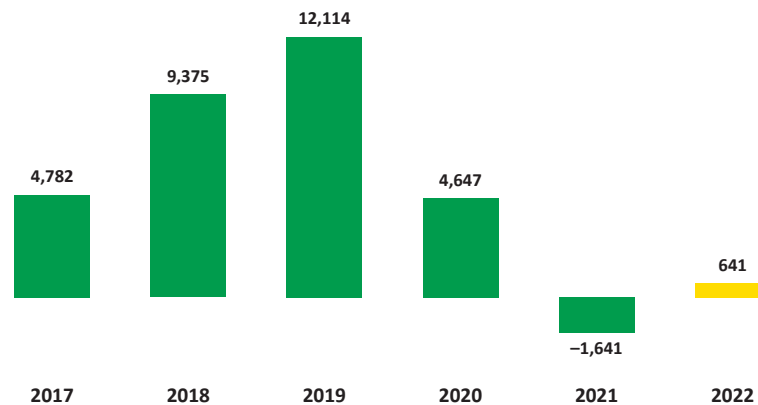
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

Al cierre del 2022, la utilidad neta fue positiva (S/ 641 miles), cifra superior en más del 100 % con respecto al año anterior (-S/ 1,641 miles). Este resultado se explica por: i) crecimiento de los ingresos financieros (+12.38 %), ii) disminución de las provisiones para créditos directos (-16.30 %), iii) descenso de las depreciaciones y amortizaciones (-2.14 %), iv) aumento de los gastos financieros (+36.61 %), v) disminución de los ingresos por servicios financieros (-16.83 %), vi) aumento de los gastos por servicios financieros (+12.58 %) y vii) aumento de los gastos de administración (6.16 %).

At the end of 2022, the net income was positive (S/ 641 thousands), a figure higher by more than 100% compared to the previous year (-S/ 1,641 thousands). This result is explained by: i) the growth in financial income (+12.38%), ii) the decrease in provisions for direct loans (-16.30%), iii) the decrease in depreciation and amortization (-2.14%), iv) the increase in financial expenses (+36.61%), v) the decrease in income from financial services (-16.83%), vi) the increase in expenses from financial services (+12.58%) and vii) the increase in administrative expenses (6.16%).

EVOLUCIÓN DE UTILIDAD NETA (EN MILES DE SOLES)



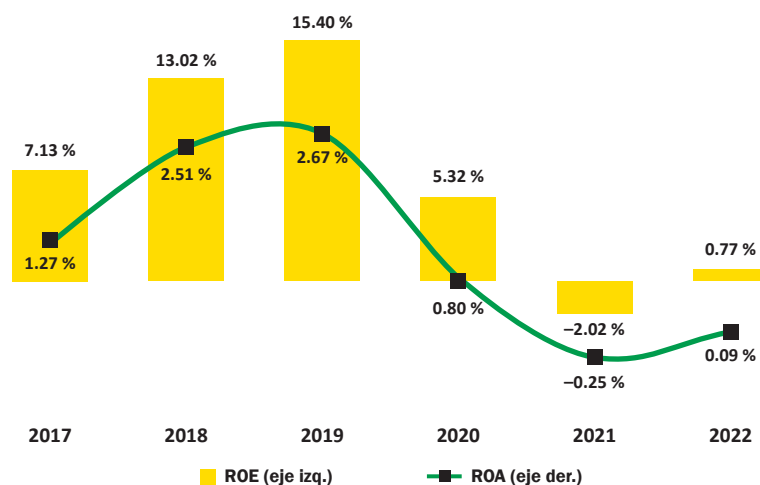
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

A diciembre del 2022, la rentabilidad patrimonial (ROE) tuvo un valor de 0.77 %, que representó una recuperación con respecto al 2021 (-2.02 %). Asimismo, la ratio utilidad neta entre activo total promedio anual (ROA) para el período 2022 se ubicó en 0.09 %, cifra mayor con respecto a la registrada en diciembre del 2021 (-0.25 %). El aumento de ambos indicadores se debió al incremento significativo de la utilidad neta en más de 100 %, pasando de S/ -1,641 miles a S/ 641 miles, entre el cierre del ejercicio 2021 y el cierre del ejercicio 2022.

As of December 2022, the return on equity (ROE) had a value of 0.77%, which represented a recovery compared to 2021 (-2.02%). Likewise, the net profit ratio between annual average total assets (ROA) for the 2022 period was 0.09%, a higher figure compared to that registered in December 2021 (-0.25%). The increase in both indicators was due to the significant increase in net income by more than 100%, going from S/ -1,641 thousands to S/ 641 thousands, between the end of fiscal year 2021 and the end of fiscal year 2022.

EVOLUCIÓN DE LA RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE) (EN %)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

## GESTIÓN COMERCIAL

### COLOCACIONES

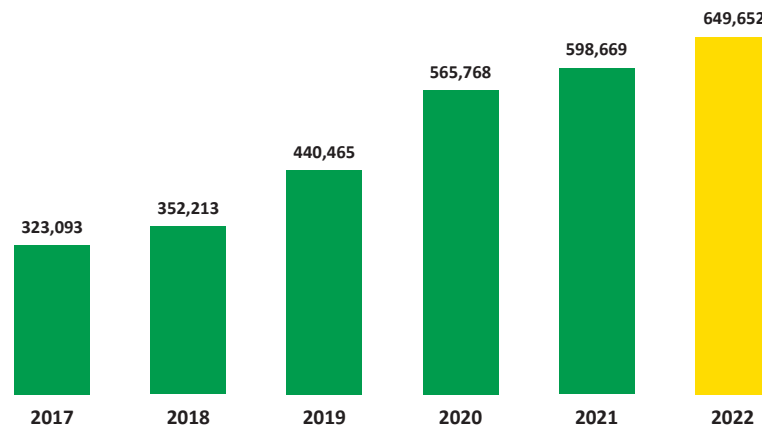
Al cierre del 2022, el portafolio de créditos totalizó S/ 649,652 miles, es decir, hubo un incremento de 8.52 % respecto al ejercicio previo. Este comportamiento se explica por el significativo crecimiento de los créditos mediana empresa (+52.23 %) y pequeña empresa (22.85 %), seguidos por créditos consumo no revolvente (0.09 %) y créditos a grandes empresas (+100 %). Sin embargo, el desempeño de la cartera de créditos fue atenuado por la caída de créditos microempresa (-11.66 %).

## COMMERCIAL MANAGEMENT

### PLACEMENTS

At the end of 2022, the loan portfolio totaled S/ 649,652 thousands, that is, there was an increase of 8.52% compared to the previous year. This behavior is explained by the significant growth of medium-sized business loans (+52.23%) and small business (22.85%), followed by non-revolving consumer loans (0.09%) and loans to large companies (+100%). However, the performance of the loan portfolio was attenuated by the drop in microenterprise loans (-11.66%).

EVOLUCIÓN DE LAS COLOCACIONES (EN MILES DE SOLES)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

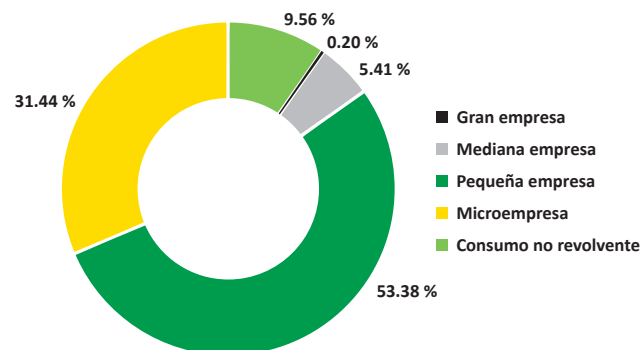
ESTRUCTURA DE CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

A diciembre del 2022, en cumplimiento de la política de créditos y sus lineamientos estratégicos, Financiera ProEmpresa mantiene un alto porcentaje de su portafolio concentrado en créditos MYPE (84.82 %), que incluyen créditos a la microempresa (31.44 %) y a las pequeñas empresas (53.38 %). El resto de la cartera corresponde a créditos de consumo no revolvente (9.56 %), medianas empresas (5.41 %) y grandes empresas (0.20 %).

PORTFOLIO STRUCTURE BY TYPE OF CREDIT

As of December 2022, in compliance with its credit policy and strategic guidelines, Financiera ProEmpresa maintains a high percentage of its portfolio concentrated in MYPE loans (84.82%), which includes loans to microenterprises (31.44%) and small businesses (53.38%). The rest of the portfolio corresponds to non-revolving consumer loans (9.56%), medium-sized companies (5.41%) and large companies (0.20%).

ESTRUCTURA DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO (EN %)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dptp. PyCG

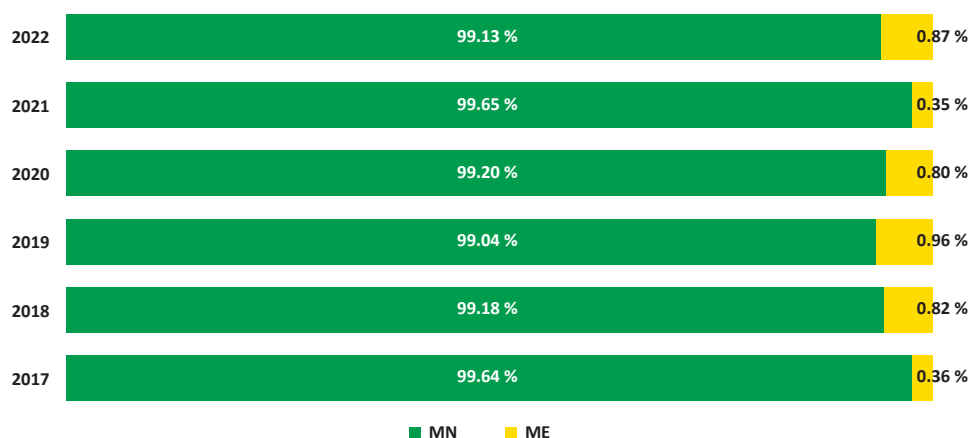
### EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA DE CARTERA POR TIPO DE MONEDA

En el 2022, el porcentaje de la cartera de créditos en moneda extranjera disminuyó ligeramente respecto al 2021, cerrando en 0.87 %; se mantiene en niveles ínfimos. En consecuencia, el porcentaje de la cartera en moneda nacional disminuyó ligeramente; pasó de 99.65 % a 99.13 %.

### EVOLUTION OF THE PORTFOLIO STRUCTURE BY TYPE OF CURRENCY

In 2022, the percentage of the loan portfolio in foreign currency decreased slightly compared to 2021, closing at 0.87%; remains at very low levels. Consequently, the percentage of the portfolio in national currency decreased slightly; went from 99.65% to 99.13%.

#### EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA DE LAS COLOCACIONES POR MONEDA (EN %)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

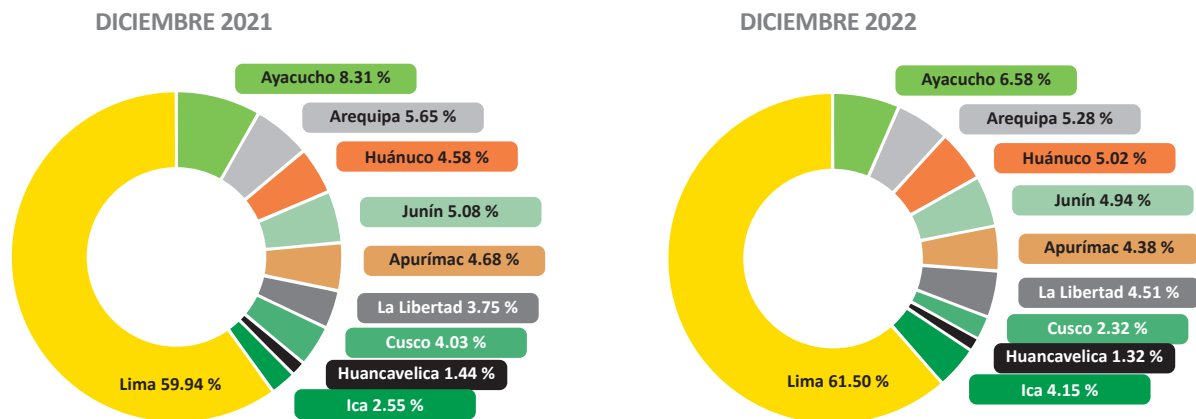
### EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA DE LAS COLOCACIONES POR REGIÓN

La estructura de cartera de créditos por región muestra una elevada concentración en Lima (61.50 %), seguida por Ayacucho (9.58 %), Arequipa (5.28 %), Huánuco (5.02 %), Junín (4.94 %), La Libertad (4.51 %), Apurímac (4.38 %), Ica (4.15 %), Cusco (2.32 %) y Huancavelica (1.32 %). Las regiones en las que se incrementó su participación fueron: Ica, Lima, La Libertad y Huánuco.

### EVOLUTION OF THE STRUCTURE OF PLACEMENTS BY REGION

The structure of the credit portfolio by region shows a high concentration in Lima (61.50%), followed by Ayacucho (9.58%), Arequipa (5.28%), Huánuco (5.02%), Junín (4.94%), La Libertad (4.51%), Apurímac (4.38%), Ica (4.15%), Cusco (2.32%) and Huancavelica (1.32%). The regions in which their participation increased were: Ica, Lima, La Libertad and Huánuco.

CARTERA DE CRÉDITOS SEGÚN REGIONES (EN %)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

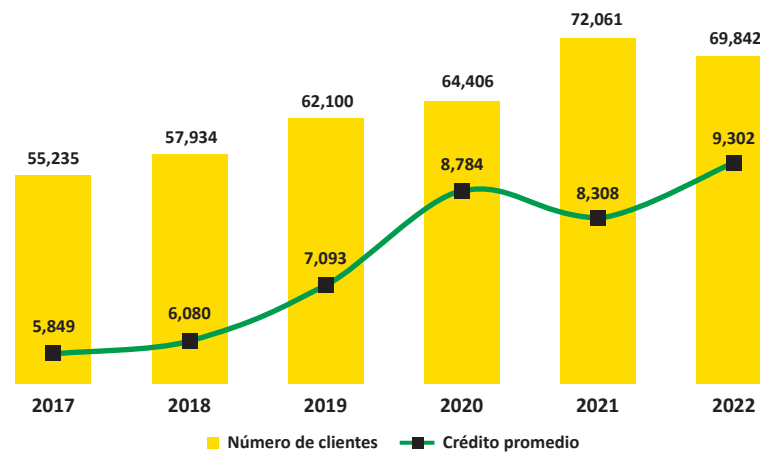
EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE CLIENTES

Al cierre del 2022, el número de clientes de Financiera ProEmpresa fue de 69,842, menor en -3.08 % con respecto al año anterior, debido a la reducción de clientes de créditos de microempresa (-2,994) y pequeña empresa (-32), disminución atenuada por el aumento de clientes de crédito consumo no revolvente (+790), mediana empresa (+13) y grandes empresas (+4). Por otro lado, el saldo promedio aumentó en 11.96 %, al pasar de S/ 8,308 a S/ 9,302, entre el 2021 y el 2022.

EVOLUTION OF THE NUMBER OF CLIENTS

At the end of 2022, the number of clients of Financiera ProEmpresa totaled 69,842, lower by -3.08% compared to the previous year, due to the reduction of microenterprise (-2,994) and small business (-32) credit clients, decrease attenuated by the increase in non-revolving consumer credit customers (+790), medium-sized companies (+13) and large companies (+4). On the other hand, the average balance increased by 11.96%, going from S/ 8,308 to S/ 9,302, between 2021 and 2022.

EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE CLIENTES (EN NÚMERO)



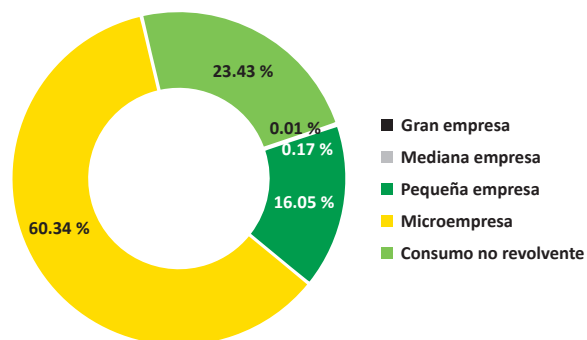
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

De acuerdo con el tipo de crédito, los créditos a la microempresa sumaron el 60.34 % del total de clientes de ProEmpresa, seguidos de créditos de consumo no revolvente (23.43 %), pequeña empresa (16.05 %), mediana empresa (0.17 %) y gran empresa (0.01 %). El porcentaje de clientes MYPE se redujo de 78.24 % a 76.39 %, entre el 2021 y el 2022.

According to the type of credit, loans to microenterprises accounted for 60.34% of all ProEmpresa's total clients, followed by non-revolving consumer loans (23.43%), small enterprises (16.05%), medium-sized business (0.17%) and large company (0.01%). The percentage of MYPE clients was reduced from 78.24% to 76.39%, between 2021 and 2022.

**ESTRUCTURA DE CLIENTES SEGÚN TIPO DE CRÉDITO (EN %)**



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

**EVOLUCIÓN DE LA CARTERA ATRASADA E INDICADORES DE CALIDAD DE ACTIVOS**

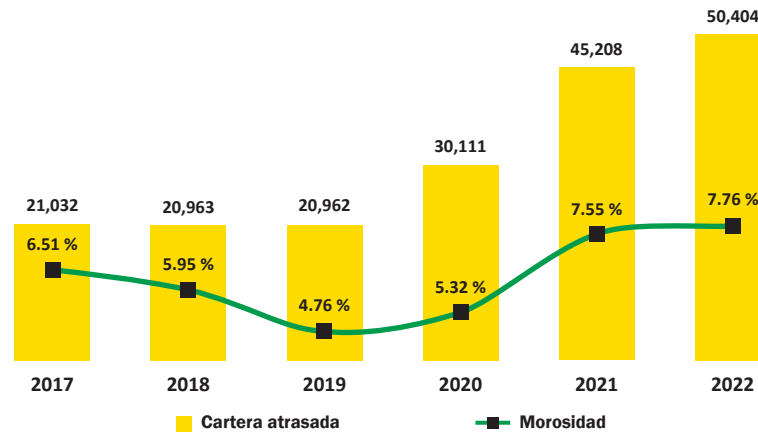
Al cierre del 2022, el saldo de cartera atrasada totalizó S/ 50,404 miles, es decir, aumentó en 11.50 % respecto al ejercicio 2021. Este aumento se explica por el mayor saldo vencido en el portafolio de microempresa (20.31 %), consumo no revolvente (11.75 %) y pequeñas empresas (7.04 %). Por otro lado, la cartera vencida de mediana empresa se redujo en -7.12 %.

**EVOLUTION OF THE OVERDUE PORTFOLIO AND ASSET QUALITY INDICATORS**

At the end of 2022, the overdue portfolio balance totaled S/ 50,404 thousands, that is, it increased by 11.50% compared to fiscal year 2021. This increase is explained by the higher overdue balance in the microenterprise portfolio (20.31%), non-revolving consumption (11.75%) and small businesses (7.04%). On the other hand, the overdue portfolio of medium-sized companies decreased by -7.12%.



EVOLUCIÓN DE LA CARTERA ATRASADA (EN MILES DE SOLES)



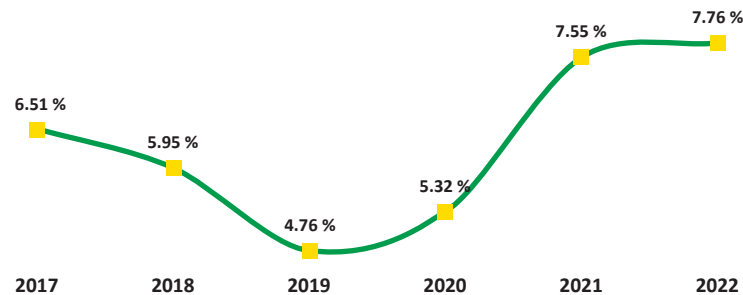
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

A diciembre del 2022, la ratio de morosidad registró 7.76 %, por encima del año anterior (7.55 %). La morosidad por producto fue: pequeña empresa (7.48 %), microempresa (9.34 %), consumo no revolvente (6.02 %) y mediana empresa (4.66 %).

As of December 2022, the past-due ratio registered 7.76%, above the previous year (7.55%). The past-due by product was: small business (7.48%), microbusiness (9.34%), non-revolving consumer (6.02%) and medium-sized business (4.66%).

EVOLUCIÓN DE LA RATIO DE MOROSIDAD (EN %)



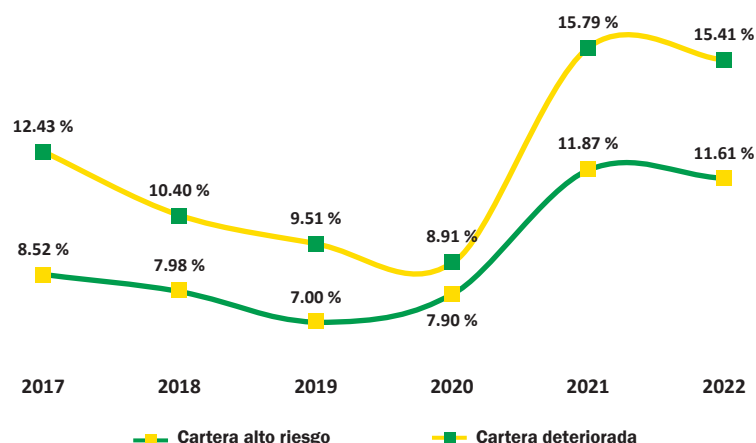
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

A diciembre del 2022, la cartera en alto riesgo (vencidos + judiciales + refinanciados) cerró en 11.61 %; hubo una pequeña reducción con respecto al cierre del 2021 (11.87 %). La cartera deteriorada se ubicó en 15.41 %, menor frente a lo registrado el año anterior (15.79 %).

As of December 2022, the high-risk portfolio (overdue + judicial + refinanced) closed at 11.61%; there was a small reduction compared to the end of 2021 (11.87%). The impaired portfolio was located at 15.41%, lower compared to what was registered the previous year (15.79%).

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA EN ALTO RIESGO Y DETERIORADA (EN %)



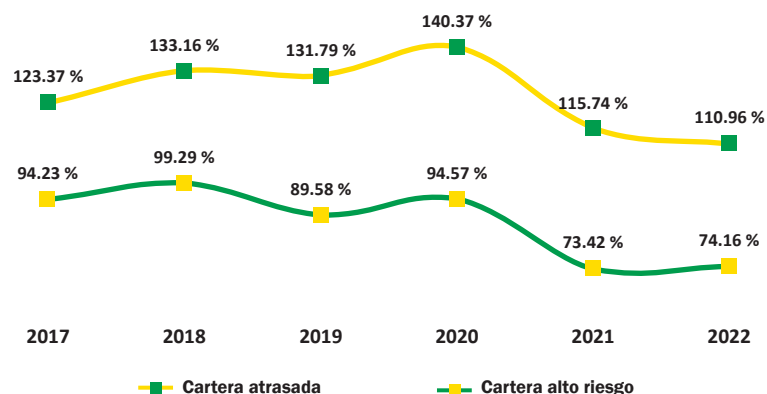
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

A diciembre del 2022, la ratio de provisiones sobre cartera atrasada se ubicó en 110.96 %, por debajo de la de diciembre del 2021 (115.74 %). Por su parte, las provisiones sobre cartera en alto riesgo alcanzaron 74.16 %, por debajo de la ratio de diciembre del 2021 (73.42 %).

As of December 2022, the ratio of provisions on overdue portfolio was 110.96%, below that of December 2021 (115.74%). For their part, the provisions on high-risk portfolio reached 74.16%, below the ratio of December 2021 (73.42%).

EVOLUCIÓN DE LA RATIO DE PROVISIONES (EN % DE CARTERA ATRASADA Y ALTO RIESGO)



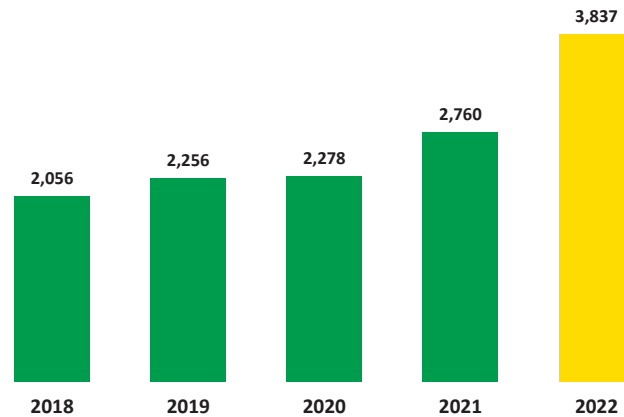
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

En el 2022, la recuperación de cartera castigada aumentó en 38.99 % respecto del año anterior. Este resultado se debió a la mejora en la gestión de recuperaciones y a la reactivación de los mercados tras el avance de las campañas de vacunación, que conllevaron a la eliminación de restricciones de atención al público por la covid-19.

In 2022, the recovery of the written-off portfolio increased by 38.99% compared to the previous year. This result was due to the improvement in the management of recoveries and the reactivation of the markets after the progress of the vaccination campaigns, which led to the elimination of restrictions on customer service due to covid-19.

EVOLUCIÓN DE RECUPERACIÓN DE CARTERA CASTIGADA ACUMULADA (EN MILES DE SOLES)



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

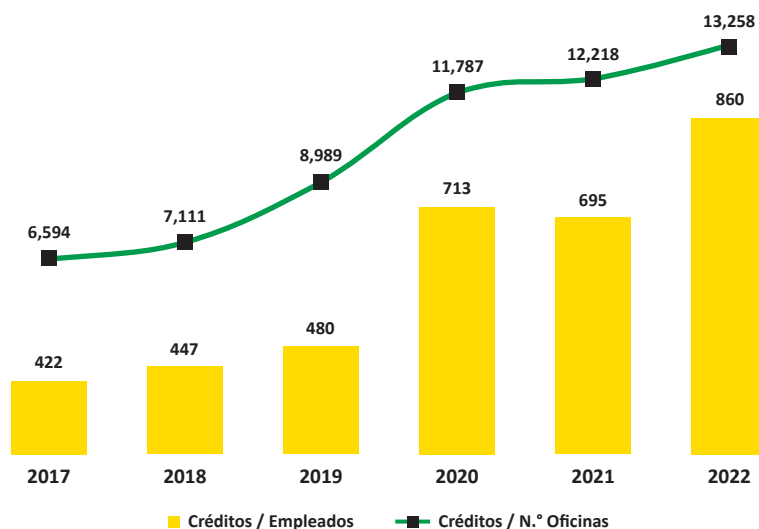
EVOLUCIÓN DE CRÉDITOS DIRECTOS  
SOBRE N.º DE OFICINAS Y DE CRÉDITOS DIRECTOS  
SOBRE EMPLEADOS

La ratio créditos directos sobre número de oficinas alcanzó S/ 13,258 miles. El número de oficinas transaccionales (49) se mantuvo en el 2022 respecto al 2021; a estas se sumó una (1) que opera como oficina informativa. Por su parte, la ratio créditos directos sobre empleados de negocio se ubicó en S/ 860 miles, mayor en 23.90 % que la registrada el año anterior (S/ 695 miles).

EVOLUTION OF DIRECT CREDITS  
ON N.º OF BRANCH OFFICES AND DIRECT LOANS  
ON EMPLOYEES

The ratio of direct loans on number of branches offices reached S/ 13,258 thousand. The number of transaction offices (49) was maintained in 2022 compared to 2021; to these was added one (1) that operates as an information office. For its part, the ratio of direct loans on business employees was S/ 860 thousands, 23.90% higher than that registered the previous year (S/ 695 thousands).

EVOLUCIÓN DE CRÉDITOS DIRECTOS / N.º DE OFICINAS Y DE CRÉDITOS DIRECTOS / EMPLEADOS



Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

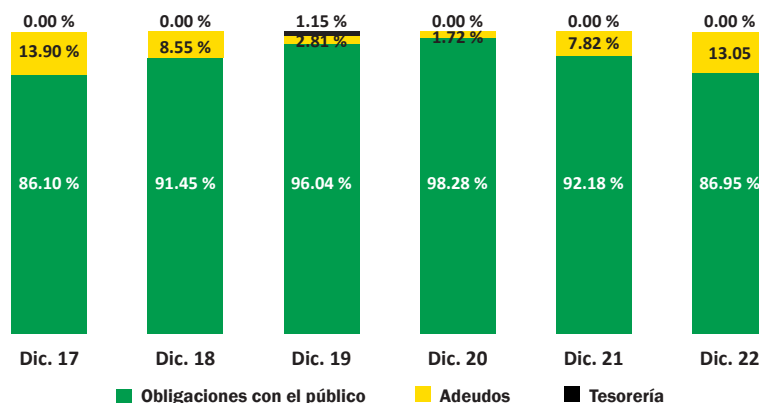
GESTIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO

A diciembre del 2022, los adeudos ascendieron a S/ 78,708 miles, monto mayor que el registrado al cierre del 2021, que fue de S/ 42,794 miles; dicha fuente representó el 13.05 % del financiamiento total, en tanto que las captaciones registraron una participación de 86.95 %, con un saldo de S/ 524,206 miles.

FINANCING SOURCES MANAGEMENT

As of December 2022, the debts amounted to S/ 78,708 thousands, an amount greater than that registered at the end of 2021, which was S/ 42,794 thousands, a source that represented 13.05% of the total financing, while the deposits registered a participation of 86.95%, with a balance of S/ 524,206 thousands.

ESTRUCTURA DEL FINANCIAMIENTO SEGÚN FUENTE (EN PART. %)



Fuente: Financiera ProEmpresa - Gerencia de Administración y Finanzas

Elaboración: Dpto. PyCG

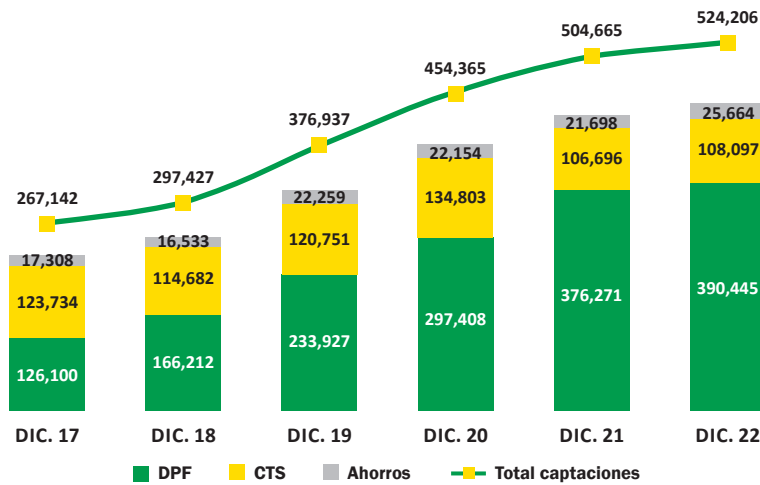
## CAPTACIONES

A diciembre del 2022, el saldo de depósitos del público totalizó S/ 524,206 miles, superior en 3.87 % respecto al cierre del 2021. El crecimiento se explica por el aumento en +18.28 % de los depósitos de ahorro, así como por el incremento en 3.77 % de los depósitos a plazo fijo (DPF) y en 1.31 % de los depósitos CTS.

## FUNDRAISINGS

As of December 2022, the balance of public deposits totaled S/ 524,206 thousands, 3.87% higher than at the end of 2021. The growth is explained by the +18.28% increase in savings deposits, as well as by the increase in 3.77% of time deposits (DPF) and 1.31% of CTS deposits.

EVOLUCIÓN DE CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR PRODUCTO (EN MILES DE SOLES)



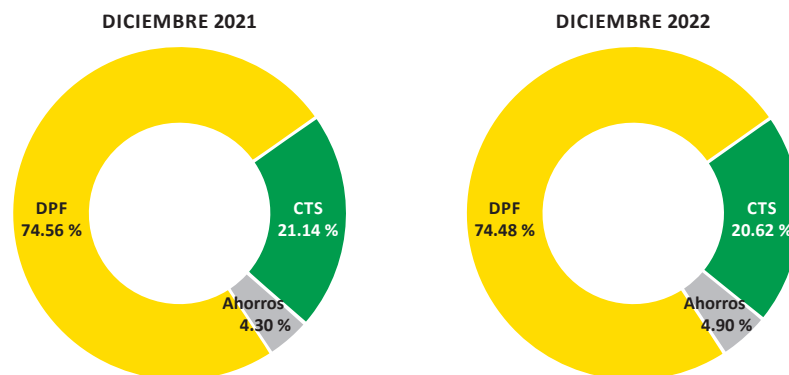
Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Dpto. PyCG

En la estructura de captaciones disminuyó la participación de depósitos a plazo fijo (de 74.56 % en 2021 a 74.48 % al cierre de 2022) y de los depósitos de CTS (de 21.14 % en 2021 a 20.62 % en 2022); la participación de los depósitos de ahorros aumentó (de 4.30 % a 4.90 %).

In the structure of deposits, the participation of fixed-term deposits decreased (from 74.56% in 2021 to 74.48% at the end of 2022) and also that of CTS deposits (from 21.14% in 2021 to 20.62% in 2022); the share of savings deposits increased (from 4.30% to 4.90%).

ESTRUCTURA DE CAPTACIONES POR PRODUCTO (EN PART. %)



Fuente: Financiera ProEmpresa - Gerencia de Administración y Finanzas

Elaboración: Dpto. PyCG

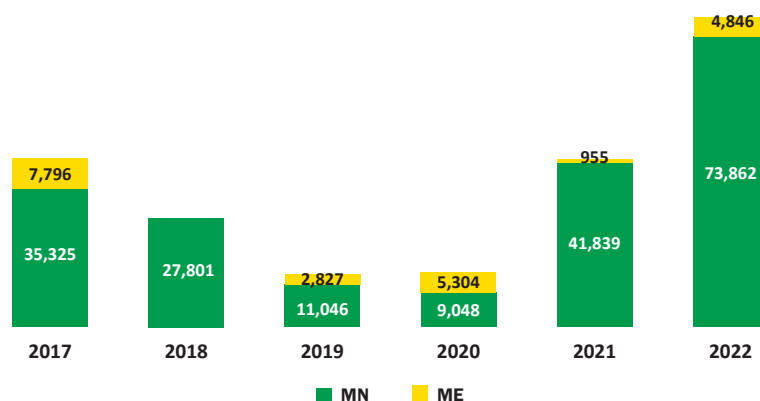
## ADEUDOS

El saldo de adeudos, denominados en su totalidad en moneda nacional, ascendió a S/ 73,862 miles, un aumento de 76.54 % con respecto al año anterior, debido en mayor medida al aumento de los adeudos en moneda nacional.

## DEBITS

The balance of debts, denominated entirely in national currency, amounted to S/ 73,862 thousands, an increase of 76.54% with respect to the previous year, largely due to the increase in debts in national currency.

### EVOLUCIÓN DE LOS ADEUDOS SEGÚN MONEDA (EN MILES DE SOLES)



Fuente: Financiera ProEmpresa - Gerencia de Administración y Finanzas

Elaboración: Dpto. PyCG

En el 2022 el principal acreedor de ProEmpresa fue COFIDE, con una participación del total de adeudos en moneda nacional y extranjeras que cerró en 39.43 %; le siguió la institución Blueorchard con 24.78 %. CRE-SUD participó con el 8.22 %.

In 2022, the main creditor of ProEmpresa was COFIDE, with a share of the total debts in national and foreign currency that closed at 39.43%; It was followed by the Blueorchard institution with 24.78%. CRESUD participated with 8.22%.

### ADEUDOS EN MONEDA NACIONAL (EN MILES DE SOLES)

INSTITUCIÓN	DIC. 22	
	Monto (en miles S/)	Participación
Symbiotics	9,962	12.66 %
Blueorchard	19,500	24.78 %
Incofin	11,742	14.92 %
Cofide	31,031	39.43 %
CreSud	6,473	8.22 %
<b>Total Moneda Nacional</b>	<b>78,708</b>	<b>100.00 %</b>

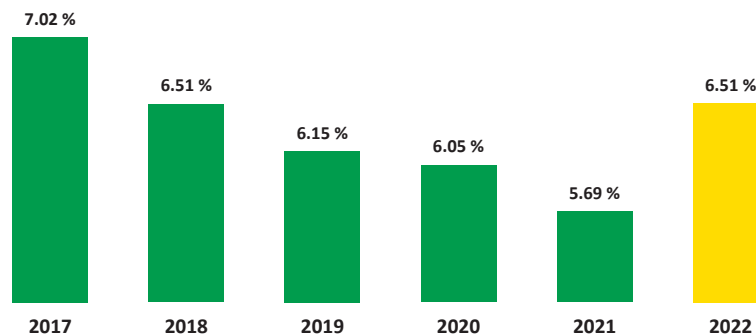
Fuente: Financiera ProEmpresa - Gerencia de Administración y Finanzas

Elaboración: Dpto. PyCG

La tasa del costo implícito promedio de la deuda fue de 6.51 % al cierre del 2022, mayor que la del 2021 (5.69 %), incremento que se explica por la mayor participación de los gastos financieros frente a la deuda.

The rate of the average implicit cost of debt was 6.51% at the end of 2022, higher than that of 2021 (5.69%), an increase that is explained by the greater participation of financial expenses compared to debt.

EVOLUCIÓN DEL COSTO IMPLÍCITO PROMEDIO DE LA DEUDA (EN %)



Fuente: Financiera ProEmpresa - Gerencia de Administración y Finanzas

Elaboración: Dpto. PyCG

SERVICIOS FINANCIEROS

Los ingresos por servicios financieros registraron un total de S/ 4.08 MM en el 2022, monto inferior a los S/ 4.90 MM registrados en el 2021. Con relación a los ingresos por diferencia de cambio, en el 2022 se alcanzó un total de S/ 265,246, monto inferior en -69.93 % al registrado en el 2021. Es preciso señalar que en el 2022 los ingresos por servicios financieros y diferencia de cambios representaron el 3.12 % de los ingresos financieros totales.

FINANCIAL SERVICES

Income from financial services registered a total of S/ 4.08 MM in 2022, an amount lower than the S/ 4.90 MM registered in 2021. In relation to income from exchange differences, in 2022 a total of S/ 265,246 was reached, an amount -69.93% lower than that registered in 2021. It should be noted that in 2022 income from financial services and exchange differences represented 3.12% of total financial income.

INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y DIFERENCIA DE CAMBIOS (EN SOLES)

Servicios Financieros y Diferencia de Cambio	Total 2019	Total 2020	Total 2021	Total 2022
Ingresos por servicios financieros	5,767,283	5,200,655	4,904,191	4,079,022
Ingresos por diferencia de cambio	980,246	413,456	881,987	265,246
<b>Ingresos por servicios financieros y diferencia de cambio</b>	<b>6,747,529</b>	<b>5,614,111</b>	<b>5,786,178</b>	<b>4,344,268</b>
<b>Participación con respecto a los ingresos financieros</b>	<b>6.17 %</b>	<b>5.28 %</b>	<b>4.67 %</b>	<b>3.12 %</b>

Fuente: Financiera ProEmpresa

Elaboración: Unidad PyCG



# CAPÍTULO IV GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO

CHAPTER IV  
HUMAN TALENT  
MANAGEMENT



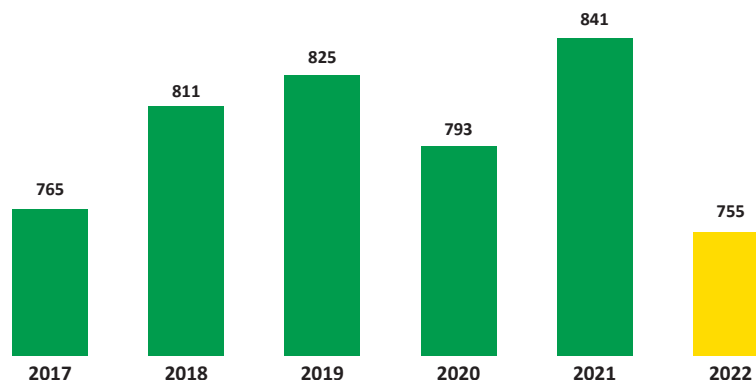
## GESTIÓN DE PERSONAL

Al cierre del 2022, el número de colaboradores fue de 755; varió en -10.23 % respecto al cierre del 2021, principalmente por la mejora en la eficiencia del equipo de negocios y en los procesos de la oficina principal.

## PERSONNEL MANAGEMENT

At the end of 2022, the number of collaborators was 755; it varied by -10.23 % compared to the end of 2021, mainly due to the improvement in the efficiency of the business team and in the processes of the main office.

EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE COLABORADORES (EN NÚMERO)



Fuente: Financiera ProEmpresa - Departamento de Gestión de Personal

Elaboración: Dpto. PyCG

El 86 % del personal pertenece a las áreas de negocios, recuperaciones y operaciones, y el 14 % restante a las áreas administrativas.

86% of the staff belongs to the business, recovery and operations areas, and the remaining 14% to the administrative areas.

Con el descenso del número de colaboradores con respecto al 2021, el porcentaje de participación de mujeres se ha reducido al 48 % al cierre del 2022, en tanto que la participación de hombres totalizó el 52 %.

With the decrease in the number of collaborators compared to 2021, the percentage of participation of women has been reduced to 48% at the end of 2022, while the participation of men totaled 52%.

EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE COLABORADORES SEGÚN GÉNERO (EN N.º)

Género	Anual					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Femenino	401	428	395	375	447	359
Masculino	364	383	430	418	394	396
<b>Total general</b>	<b>765</b>	<b>811</b>	<b>825</b>	<b>793</b>	<b>841</b>	<b>755</b>

Fuente: Financiera ProEmpresa - Dpto. Gestión de Personal

Elaboración: Unidad PyCG

Por rangos de edad, la población laboral de ProEmpresa es relativamente joven: el 69 % del total de colaboradores tiene hasta 35 años. Esto se debe a la búsqueda que realiza Financiera ProEmpresa de jóvenes profesionales y técnicos de las diferentes regiones del país.

By age ranges, ProEmpresa's workforce is relatively young: 69% of all collaborators are under 35 years old. This is due to the search that Financiera ProEmpresa carries out for young professionals and technicians from the different regions of the country.

COLABORADORES SEGÚN SEXO Y EDAD (EN NÚMERO)

Grupo de edad	2020			2021			2022		
	Femenino	Masculino	Total	Femenino	Masculino	Total	Femenino	Masculino	Total
18 - 25 años	51	30	81	59	40	99	50	36	86
26 - 30 años	150	118	268	146	130	276	137	113	250
31 - 35 años	92	117	209	98	116	214	89	99	188
36 - 40 años	41	72	113	46	72	118	41	63	104
41 - 45 años	22	47	69	26	53	79	27	52	79
Más de 45 años	19	34	53	16	39	55	15	33	48
<b>Total general</b>	<b>375</b>	<b>418</b>	<b>793</b>	<b>391</b>	<b>450</b>	<b>841</b>	<b>359</b>	<b>396</b>	<b>755</b>

Fuente: Financiera ProEmpresa - Dpto. Gestión de Personal

Elaboración: Dpto. PyCG

En cuanto a tiempo de servicios, el 51 % de los colaboradores tiene menos de 2 años, el 27 % entre 2 a 5 años, el 16 % entre 5 a 10 años y el 6 % más de 10 años.

In terms of service time, 51% of employees have less than 2 years, 27% between 2 to 5 years, 16% between 5 to 10 years and 6% more than 10 years.

COLABORADORES SEGÚN TIEMPO DE SERVICIOS (EN NÚMERO)

Antigüedad	Anual					
	2017	2018	2019	2020	2021	2022
0 - 2 años	496	516	477	407	528	383
2 - 5 años	156	156	185	208	162	202
5 - 10 años	86	105	125	127	105	121
Más de 10 años	27	34	38	51	46	49
<b>Total general</b>	<b>765</b>	<b>811</b>	<b>825</b>	<b>793</b>	<b>841</b>	<b>755</b>

Fuente: Financiera ProEmpresa - Dpto. Gestión de Personal

Elaboración: Dpto. PyCG

## GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO

Nuestro objetivo es captar, retener y gestionar a los mejores profesionales para que contribuyan a la creación de valor diferencial y a los objetivos estratégicos de nuestra organización. Asimismo, promovemos un clima laboral adecuado y motivador, considerando la importancia del balance familia-trabajo de los colaboradores.

El objetivo principal es “Ser un equipo de alto rendimiento”.

### BIENESTAR Y DESARROLLO HUMANO

Financiera ProEmpresa promueve y promueve una cultura de **bienestar corporativo** que tiene como objetivo alcanzar el equilibrio entre los factores físicos, biológicos, emocionales y mentales que permiten a

## HUMAN TALENT MANAGEMENT

Our objective is to attract, retain and manage the best professionals so that they contribute to the creation of differential value and to the strategic objectives of our organization. Likewise, we promote an adequate and motivating work environment, considering the importance of the family-work balance of the collaborators.

The main objective is “To be a high performance team”.

### WELL-BEING AND HUMAN DEVELOPMENT

Financiera ProEmpresa spreads and promotes a culture of corporate well-being that aims to achieve a balance between physical, biological, emotional and mental factors that allow our employees to achieve

nuestros colaboradores lograr un adecuado crecimiento y desarrollo dentro y fuera del entorno laboral.

Desde el 2021 tenemos el programa Vive Rebién, que tiene como principal objetivo elevar los niveles de bienestar de los colaboradores para impulsar su desempeño laboral y satisfacción personal, promoviendo la mejora de la salud integral y así orientar sus acciones al logro de los objetivos de la empresa.

### SALUD MENTAL

Este espacio tiene como objetivo brindar a nuestros colaboradores las recomendaciones y recursos para un adecuado manejo de sus emociones. Dentro del contexto covid-19, en nuestras charlas virtuales realizadas el 2022 trabajamos el manejo de algunas emociones para mejorar la salud mental de las personas.

adequate growth and development inside and outside the work environment.

Since 2021 we have the Vive Rebién program, whose main objective is to raise the well-being levels of employees to improve their work performance and personal satisfaction, promoting the improvement of comprehensive health and thus directing their actions to achieve the objectives of the company.

### MENTAL HEALTH

This space aims to provide our collaborators with recommendations and resources for proper management of their emotions. Within the covid-19 context, in our virtual talks held in 2022 we work on managing some emotions to improve people's mental health.

**Webinar:**  
**Manejo del estrés en tiempos de covid-19**

**Capacitación de Riesgos Psicosociales**

*Aprenderás sobre el concepto de riesgos psicosociales, sus causas y como lidiar frente a ellos ¡Te esperamos!*

Taller virtual

Martes 12 de julio 8:40 a.m. Da clic aquí zoom

financiera ProEmpresa #BienestarPro



### PROGRAMA "PROMUÉVETE"

Este programa nace a partir de los resultados de nuestra encuesta anual de salud, la que nos permitió identificar 114 casos de sobrepeso y obesidad entre nuestros colaboradores.

A través del programa intentamos mejorar su estilo de vida asociado a los modelos de consumo alimentario; así promovimos una cultura de alimentación saludable que contribuya a la mejora de la calidad de vida de nuestros colaboradores, dirigida a disminuir el nivel de enfermedades y mejorar la productividad laboral.

### PROGRAMA "VIGILANCIA COVID-19"

En el 2022 seguimos tomando medidas dirigidas a reforzar la prevención, cuidado y control de nuestros talentos frente a la pandemia, además de las disposiciones emitidas por las autoridades gubernamentales. Adicionalmente, realizamos capacitaciones y webinars para explicar el Plan para la Vigilancia, Control y Prevención de COVID-19 en el trabajo.

- Diseñamos protocolos de trabajo seguro, tanto para la oficina principal como para las agencias, de manera que cuidamos la interrelación entre nuestros colaboradores y clientes.
- Entregamos a nuestros colaboradores los EPPS adecuados para el cumplimiento de sus funciones.
- Acompañamos a nuestros colaboradores que dieron positivo al covid-19 a través del equipo de bienestar y el servicio médico ocupacional.
- Cada vez que se detecta un caso positivo al covid-19 en nuestras instalaciones, se activa el proto-

### "PROMOTE YOURSELF" PROGRAM

This program was born from the results of our annual health survey, which allowed us to identify 114 cases of overweight and obesity among our collaborators.

Through the program we try to improve their lifestyle associated with food consumption patterns; thus, we promote a culture of healthy eating that contributes to improving the quality of life of our collaborators, aimed at reducing the level of illnesses and improving labor productivity.

### "COVID-19 SURVEILLANCE" PROGRAM

In 2022 we continue to take measures aimed at reinforcing the prevention, care and control of our talents in the face of the pandemic, in addition to the provisions issued by government authorities. Additionally, we carry out training and webinars to explain the Plan for Surveillance, Control and Prevention of COVID-19 at work.

- We design safe work protocols, both for the main office and for the agencies, so that we take care of the interrelationship between our collaborators and clients.
- We provide our collaborators with the appropriate EPPS for the fulfillment of their functions.
- We accompany our collaborators who have tested positive for covid-19 through the well-being team and the occupational medical service.
- Every time a positive case of covid-19 is detected in our facilities, the disinfection protocol is activat-

colo de desinfección y se aplica pruebas antigénicas para detectar posibles infectados de covid-19.

- Nos aliamos con el MINSA para que la mayoría de colaboradores tuviera su dosis completa de vacunación.

### IDENTIFICACIÓN DE GRUPOS DE RIESGO

Constantemente, nuestra asistente social, junto con el médico ocupacional, está identificando al personal de riesgo. Por otro lado, se cambió a remoto la modalidad de trabajo hasta que se levantara la emergencia sanitaria. Sin embargo, los cambios constantes en las normativas del MINSA nos impulsaron a trabajar de forma inmediata y constante para actualizar el listado del personal de riesgo con el objetivo de salvaguardar su salud.

Nuestro servicio médico se comunica constantemente con el personal de riesgo para brindarle seguimiento a su estado de salud y recomendarle las medidas preventivas a tomar en casa para evitar el contagio de covid-19. En el 2022, diez colaboradores estuvieron dentro del grupo de riesgo.

### CAMPAÑAS PREVENTIVAS DE SALUD

De la misma manera, en alianza con el MINSA y centros médicos particulares, realizamos campañas de salud oftalmológica, tamizaje de cáncer de próstata y mama, y de vacunación contra el neumococo y la influenza.

ed and antigen tests are applied to detect possible covid-19 infected.

- We allied with MINSA so that the majority of collaborators had their full dose of vaccination.

### IDENTIFICATION OF RISK GROUPS

Our social worker, together with the occupational doctor, is constantly identifying risk personnel. On the other hand, the work modality was changed to remote until the health emergency was lifted. However, the constant changes in MINSA regulations prompted us to work immediately and constantly to update the list of risk personnel in order to safeguard their health.

Our medical service constantly communicates with risk personnel to monitor their health status and recommend preventive measures to take at home to avoid the spread of covid-19. In 2022, ten employees were in the risk group.

### PREVENTIVE HEALTH CAMPAIGNS

In the same way, in alliance with MINSA and private medical centers, we carry out ophthalmological health campaigns, screening for prostate and breast cancer, and vaccination against pneumococcus and influenza.





### EXÁMENES MÉDICOS OCUPACIONALES

Se realizaron exámenes médicos ocupacionales con la finalidad de conocer las condiciones de salud de los colaboradores. De este modo se brinda orientación y atención a los que presenten problemas en su salud.

Durante el año se logró realizar exámenes médicos ocupacionales al 75 % del total de colaboradores.

### PROGRAMA DE GESTANTES

Entre sus actividades, el servicio médico ocupacional realiza el seguimiento al control prenatal de las colaboradoras que se encuentran en etapa de gestación, les brinda capacitación y —mediante boletines informativos— informa sobre los cuidados propios de la etapa del embarazo.

En la oficina principal se cuenta con el lactario institucional, implementado de acuerdo con los requerimientos de la normativa vigente.

### OCCUPATIONAL MEDICAL EXAMS

Occupational medical examinations were carried out in order to know the health conditions of the collaborators. In this way, guidance and attention are provided to those who present health problems.

During the year, occupational medical examinations were carried out on 75% of all collaborators.

### PREGNANT WOMEN PROGRAM

Among its activities, the occupational medical service monitors the prenatal control of female employees who are in the gestation stage, provides them with training and —through informative bulletins— informs about the proper care during the pregnancy stage.

The main office has an institutional lactary, implemented in accordance with the requirements of current regulations.

## SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO (SGSST)

La Financiera cuenta con un sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo alineado con los requisitos normativos nacionales establecidos en la Ley N.º 29783 (Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo - SST). La gestión la lideran la alta dirección y el comité de SST, cuyos miembros reciben capacitación especializada.

La prevención de riesgos sustenta nuestra gestión de SST y por esto identificamos los peligros y riesgos en todos los puestos de trabajo e instalaciones. Como resultado establecimos las matrices de Identificación de Peligros, Evaluación de Riesgos y Controles (IPERC).

## ACOSO LABORAL Y HOSTIGAMIENTO SEXUAL

La Financiera ha previsto capacitar a los colaboradores sobre acoso laboral y hostigamiento sexual desde el inicio de la relación laboral; por esto considera ambos temas dentro del programa de inducción.

## OCCUPATIONAL HEALTH AND SAFETY MANAGEMENT SYSTEM (SGSST)

La Financiera has an occupational health and safety management system aligned with the national regulatory requirements established in Law N.º 29783 (Occupational Health and Safety Law - SST). Management is led by the high direction and the SST committee, whose members receive specialized training.

Risk prevention sustain our SST management and for this reason we identify hazards and risks in all jobs and facilities. As a result, we established the Hazard Identification, Risk Assessment and Control (IPERC) matrices.

## WORKPLACE HARASSMENT AND SEXUAL HARASSMENT

La Financiera has planned to train employees on workplace harassment and sexual harassment from the beginning of the employment relationship; for this reason, consider both topics within the induction program.

<h3>MOBBING O ACOSO LABORAL</h3>  <p>Dpto. de Desarrollo y Desempeño</p>	<h3>MALTRATO LABORAL</h3>  <p>Dpto. de Desarrollo y Desempeño</p>						
<p>financiera ProEmpresa</p>							
<h4>CONDUCTAS</h4> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gritos o amenazas verbales a la víctima cuando está sola o en presencia de otras personas.</li> <li>• Sobrecargar a la víctima con mucho trabajo, además de criticarla y perseguirla por la forma de hacer su trabajo.</li> <li>• Críticas o calumnias hacia su vida privada y su trabajo profesional.</li> <li>• Entrega de trabajo excesivo, difícil de realizar o que requiere una capacidad superior a la que posee la víctima.</li> </ul> 	<h4>MEDIDAS DE PREVENCIÓN</h4> <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="868 1459 1177 1514">HERRAMIENTAS</th> <th data-bbox="1180 1459 1506 1514">NORMATIVA INTERNA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="868 1518 1177 1606">                     Capacitación al inicio del vínculo laboral y de manera periódica dentro de la relación laboral.                 </td> <td data-bbox="1180 1518 1506 1606">                     Guía de prevención y atención de casos por acoso laboral.                 </td> </tr> <tr> <td data-bbox="868 1610 1177 1813">                     Aplicación del cuestionario LIP-60, herramienta que ayuda en la identificación de situaciones de riesgo. Se aplica 1 vez al año como mínimo.                 </td> <td data-bbox="1180 1610 1506 1813">                     Canal de denuncias                      Todo colaborador que se sienta en una situación de acoso laboral o sea testigo de conductas de acoso hacia otros compañeros, deberá iniciar la denuncia por el único medio institucional válido para iniciar la investigación.                 </td> </tr> </tbody> </table>	HERRAMIENTAS	NORMATIVA INTERNA	Capacitación al inicio del vínculo laboral y de manera periódica dentro de la relación laboral.	Guía de prevención y atención de casos por acoso laboral.	Aplicación del cuestionario LIP-60, herramienta que ayuda en la identificación de situaciones de riesgo. Se aplica 1 vez al año como mínimo.	Canal de denuncias Todo colaborador que se sienta en una situación de acoso laboral o sea testigo de conductas de acoso hacia otros compañeros, deberá iniciar la denuncia por el único medio institucional válido para iniciar la investigación.
HERRAMIENTAS	NORMATIVA INTERNA						
Capacitación al inicio del vínculo laboral y de manera periódica dentro de la relación laboral.	Guía de prevención y atención de casos por acoso laboral.						
Aplicación del cuestionario LIP-60, herramienta que ayuda en la identificación de situaciones de riesgo. Se aplica 1 vez al año como mínimo.	Canal de denuncias Todo colaborador que se sienta en una situación de acoso laboral o sea testigo de conductas de acoso hacia otros compañeros, deberá iniciar la denuncia por el único medio institucional válido para iniciar la investigación.						

## HOSTIGAMIENTO SEXUAL EN EL LUGAR DE TRABAJO

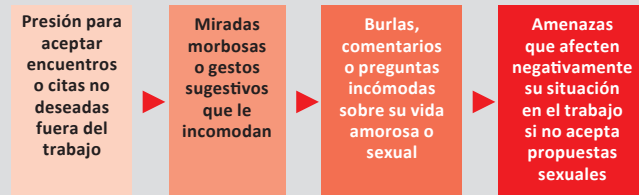


Dpto. de Desarrollo y Desempeño

financiera ProEmpresa

### CONDUCTAS

- Actitudes con carácter sexual.
- Coerción (presión ejercida sobre alguien para forzar su voluntad o su conducta sexual).
- Acciones sexuales no recíprocas, que causan malestar en la otra persona.
- Comportamiento no deseado.



### PROCEDIMIENTO DE ATENCIÓN

- La denuncia puede hacerla no solo la víctima sino también un tercero que sea testigo del hecho y conozca de la intimidación que impide a la víctima efectuar la denuncia por sí misma.
- Se puede utilizar nuestro canal de denuncia "Resguarda" u otro medio que dirija la denuncia al Dpto. de Gestión de Personal.
- El Comité de Intervención frente al hostigamiento sexual recibirá la denuncia y en un plazo no mayor a 15 días deberá presentar el informe de la investigación del caso y proponer las medidas de sanción.
- Las denuncias pueden presentarse no solo a nivel interno; la víctima tiene la libertad de presentar su denuncia directamente ante el Ministerio de Trabajo u otra vía de acción legal.



TOLERANCIA CERO

### COMITÉ DE INTERVENCIÓN FRENTE AL HOSTIGAMIENTO SEXUAL (CIHS)



Comité con paridad de género, compuesto por dos representantes del empleador y dos representantes de los colaboradores, encargados de realizar las investigaciones y proponer medidas de sanción y complementarias para evitar nuevos casos de hostigamiento sexual.

#### REPRESENTANTES DE LOS COLABORADORES



#### REPRESENTANTES DEL EMPLEADOR



## FORMACIÓN Y DESARROLLO

Anualmente, antes de elaborar nuestro plan de capacitación anual para el desarrollo y buen desempeño de nuestros colaboradores, realizamos el diagnóstico de nuestras necesidades de capacitación.

Las actividades de capacitación se realizaron mediante las modalidades virtual y presencial. En la modalidad virtual —en sesiones vía meet, zoom y aula virtual— los colaboradores contaron con diversos temas formativos. Ambas modalidades nos permitieron promover y fortalecer sus conocimientos ante los nuevos retos.

- **Capacitaciones regulatorias.** Son de carácter obligatorio, se realizan de forma virtual y son reguladas por normativas externas.

## FORMATION AND DEVELOPMENT

Every year, before drawing up our annual training plan for the development and good performance of our collaborators, we diagnose our training needs.

The training activities were carried out through virtual and face-to-face modalities. In the virtual modality —in sessions via meet, zoom and virtual classroom— the collaborators had various training topics. Both modalities allowed us to promote and strengthen their knowledge in the face of new challenges.

- **Regulatory trainings.** They are mandatory, are carried out virtually and are regulated by external regulations.



- **Capacitaciones para el desarrollo.** Se relacionan con las funciones propias de cada unidad orgánica o agencia, considerando las necesidades y el presupuesto asignado; es completamente gratis para nuestros colaboradores.
- **Capacitaciones internas.** Se relacionan con el reforzamiento de nuestras normas o procedimientos internos.
- **Capacitaciones estratégicas.** Su fin es interiorizar el logro de los fundamentos y los objetivos estratégicos de la Financiera. Las realizan colaboradores de las áreas especializadas de la Financiera y/o entidades externas.
- **Inducción para nuevos colaboradores.** El proceso de inducción es de mucha importancia para nosotros, pues sirve para que los nuevos colaboradores conozcan nuestra cultura, políticas y valores. Digitalizamos esta actividad con herramientas E-learning y las desarrollamos mediante sesiones virtuales; así, además de transmitirles una información valiosa para sus funciones, les damos una cordial bienvenida.

Por otro lado, contamos con una serie de iniciativas para que la experiencia de los colaboradores sea la mejor desde su ingreso a la Familia Pro.

### ONBOARDING PRO

- **Kit de Bienvenida Pro.** Los nuevos talentos en Pro tienen acceso a un kit de bienvenida que contiene todo lo necesario para empezar su aventura en la empresa.
- **Inducción Pro.** Te brindamos todo el conocimiento para que puedas desenvolverte de la mejor manera desde tu primer día. Compartimos contigo nuestra cultura, propósito y valores. De igual manera, te capacitamos en los cursos regulatorios y el uso de nuestras plataformas Pro.
- **Equipamiento Pro.** Te brindamos las herramientas y equipos necesarios para que puedas realizar tus funciones de la mejor manera. Contamos con áreas de soporte que pueden absolver tus dudas y consultas desde el primer día.

### EVENTOS PRO

- **Celebraciones Pro.** Contamos con celebraciones para el personal de oficina principal y agencias a lo largo del año. Nos encanta generar integración y festejar junto a nuestra Familia Pro.

- **Training for development.** They are related to the functions of each organic unit or agency, considering the needs and the assigned budget; it is completely free for our collaborators.
- **Internal training.** They are related to the reinforcement of our internal rules or procedures.
- **Strategic training.** Its purpose is to internalize the achievement of the foundations and strategic objectives of the Financiera. They are carried out by collaborators of the specialized areas of the Financiera and/or external entities.
- **Induction for new collaborators.** The induction process is very important to us, as it helps new employees learn about our culture, policies and values. We digitize this activity with E-learning tools and we develop them through virtual sessions; thus, in addition to transmitting valuable information for their functions, we give them a cordial welcome.

On the other hand, we have a series of initiatives to make the collaborators's experience the best since they join the Pro Family.

### ONBOARDING PRO

- **Pro Welcome Kit.** New Pro talents have access to a welcome kit that contains everything they need to start their adventure in the company.
- **Pro Induction.** We provide you with all the knowledge so that you can function in the best way from your first day. We share our culture, purpose and values with you. Similarly, we train you in regulatory courses and the use of our Pro platforms.
- **Pro Equipment.** We provide you with the necessary tools and equipment so that you can perform your duties in the best way. We have support areas that can answer your questions and queries from day one.

### PRO EVENTS

- **Pro Celebrations.** We have celebrations for front office staff and agencies throughout the year. We love generating integration and celebrating with our Pro Family.

- **Celebraciones.** Por Día de la Amistad, Día del Padre, Día de la Madre, Día de la Mujer, Fiestas Patrias, Día de la Canción Criolla, Fiestas Navideñas y Brindis de Año Nuevo.
- **Concursos Pro.** Contamos con concursos a lo largo del año, en los cuáles puedes ganar grandes premios participando con tu agencia o área. De igual manera, realizamos ceremonias de premiación físicas y virtuales para que puedas recibir los aplausos de la Familia Pro.
- **Trivias virtuales Pro.** Realizamos activaciones y trivias virtuales de conocimiento, en las que puedes ganar grandes premios.

## RECONOCIMIENTOS PRO

- **Programa Creciendo en Pro.** Nuestro programa reconoce a los miembros de la Familia Pro que por su sacrificio y buen desempeño asumen un nuevo reto laboral en una posición de ascenso. Realizamos ceremonias virtuales de reconocimientos, emitimos comunicados y cartas de reconocimiento destacando los logros de nuestros compañeros y compañeras.

- **Celebrations.** For Friendship Day, Father's Day, Mother's Day, Women's Day, National Holidays, Creole Song Day, Christmas Holidays and New Year's Toast.
- **Pro Contests.** We have contests throughout the year, in which you can win great prizes by participating with your agency or area. In the same way, we carry out physical and virtual award ceremonies so that you can receive the applause of the Pro Family.
- **Virtual Trivia Pro.** We carry out activations and virtual trivias of knowledge, in which you can win great prizes.

## PRO RECOGNITIONS

- **Creciendo en Pro Program.** Our program recognizes the members of the Pro Family who, due to their sacrifice and good performance, take on a new job challenge in a position of promotion. We hold virtual recognition ceremonies, issue notices and letters of recognition highlighting the achievements of our colleagues.





**CARTA DE RECONOCIMIENTO**

En Financiera ProEmpresa nos enorgullece contar con profesionales apasionados como tú, que hacen posible el crecimiento y desarrollo de la organización y de todos sus miembros; por tanto, entregamos este reconocimiento a:

**GONZALES MONTENEGRO SERGIO EDUARDO,**  
EDN EXPERTO 1

Haciéndose merecedor al nuevo reto laboral como  
**EDN SENIOR 2**

Extendemos nuestro agradecimiento a tu desempeño, constancia y compromiso demostrado en todo momento. Nos emociona saber que eres parte de la Familia ProEmpresa y que estamos contribuyendo con tu desarrollo integral, motivándote a seguir cumpliendo tus objetivos personales y profesionales.



**RAÚL FILOMENO VÁSQUEZ ESPINOZA**  
GERENTE GENERAL

Módulo 1: Conoce nuestra organización



Video: Nuestra organización



Examen: Nuestra organización

Módulo 2: Lineamientos, beneficios y herramientas



Video: Lineamientos, beneficios y herramientas



Examen: Lineamientos, beneficios y herramientas



**Inducción**

Diseño ergonómico



Almohadilla para muñeca



- **Cumpleaños Pro.** Celebramos los cumpleaños del mes con la Familia Pro, en eventos de compañerismo tanto con nuestro personal de oficina principal como con el de agencias.
- **Aniversario Pro.** Estamos encantados de celebrar los años de labor de nuestros compañeros de trabajo, hombres y mujeres; con este motivo les enviamos mensajes personalizados de felicitación.
- **Aniversario de agencia.** Para nosotros es una gran alegría celebrar con las agencias sus cumpleaños de creación. Con este fin destinamos presupuesto para que la Familia Pro pueda festejarlos y así fomentar la integración.

### CLIMA Y CULTURA PRO

- **Programa Conoce la Cultura Pro.** Actualizamos la línea gráfica y enviamos letreros con el nuevo diseño, en los que destaca el propósito, misión, visión y valores de la empresa. De igual manera, actualizamos los fondos de pantalla de las computadoras y rediseñamos la inducción con relación a cultura organizacional, para que nuestro personal conozca el ADN y la cultura Pro desde el primer día.
- **Modelo de gestión de clima “Tu voz suma”.** Nuestro modelo considera la gran importancia de la gestión de clima para impulsar la efectividad organizacional, la cual no solo genera más compromiso de los colaboradores, sino también fortalece el ambiente laboral y la productividad.
  - **Encuesta de clima laboral “Tu voz suma”.** Contamos con una encuesta de clima laboral anual, la cual mide 11 dimensiones y tiene como objetivo medir el nivel de satisfacción de nuestros colaboradores según la metodología de Fischman. Este año alcanzamos un nivel de satisfacción del 76 % y mejoramos en las dimensiones de gestión de talento (+4 %), cultura (+3 %) y trabajo en equipo (+3 %).
  - **Programa de Gestión de Brechas Pro.** Con este programa se busca gestionar las dimensiones más bajas identificadas en la encuesta de clima laboral. Se realiza mediante trabajo conjunto con los líderes de la oficina principal y de las agencias, y se plasma en un plan de acción con medición de efectividad.

- **Pro Birthday.** We celebrate monthly birthdays with the Pro Family, at fellowship events with both our front office and agency staff.
- **Pro Anniversary.** We are delighted to celebrate the years of work of our co-workers, men and women; for this reason we send them personalized messages of congratulations
- **Agency anniversary.** It is a great joy for us to celebrate their creation birthdays with agencies. To this end, we allocate a budget so that the Pro Family can celebrate them and thus promote integration.

### CLIMATE AND CULTURE PRO

- **Program Knows the Pro Culture.** We updated the graphic line and sent signs with the new design, in which the purpose, mission, vision and values of the company stand out. In the same way, we updated the wallpapers of the computers and redesigned the induction in relation to the organizational culture, so that our staff knows the DNA and the Pro culture from day one.
- **Climate management model “Your voice adds up”.** Our model considers the great importance of climate management to boost organizational effectiveness, which not only generates more employee’s commitment, but also strengthens the work environment and productivity.
  - **Work environment survey “Your voice adds up”.** We have an annual work environment survey, which measures 11 dimensions and aims to measure the level of satisfaction of our collaborators according to the Fischman methodology. This year we reached a satisfaction level of 76% and improve in the dimensions of talent management (+4%), culture (+3%) and teamwork (+3%).
  - **Pro Gaps Management Program.** This program seeks to manage the lowest dimensions identified in the work environment survey. It is carried out through joint work with the leaders of the main office and the agencies, and it is embodied in an action plan with effectiveness measurement.

## CONOCE NUESTRA CULTURA PRO

### NUESTRO PROPÓSITO

Juntos impulsamos el desarrollo de más peruanos, sus negocios, familias y comunidades a través de la inclusión financiera

### NUESTRA HISTORIA



### MISIÓN

Brindar servicios financieros, comprometidos con la inclusión y el desarrollo de los emprendedores y sus familias, incrementando el valor de nuestra empresa y el bienestar de nuestros colaboradores

### VISIÓN

Ser el Banco ético preferido por los emprendedores de la micro y pequeña empresa, sus familias y colaboradores

## Vivamos TOOTI!

Nuestros Valores Corporativos



Trabajo en equipo



Orientación al cliente



Orientación a las personas



Transparencia



Innovación

#Celebración Pro

## Aniversarios de agencias

¡Feliz aniversario Agencia Colonial! Gracias por el esfuerzo, dedicación y excelente trabajo que realizan. Que sean muchos años más de crecimiento, logro de objetivos y apoyo a los emprendedores.

### Julio



Agencia Colonial

## BENEFICIOS PRO

- **Beneficios para tu salud.** Contamos con EPS, seguro Vida Ley, EsSalud, seguro oncológico, seguro FOLA y médico ocupacional.
- **Beneficios para tu economía.** Contamos con asignación anual por escolaridad, asignación familiar, utilidades (según rentabilidad de la empresa), préstamos administrativos, aguinaldo navideño, tipo de cambio y CTS.
- **Beneficios para tu bienestar.** Contamos con día libre por cumpleaños, licencia por maternidad-paternidad, licencia por matrimonio, navidad para niños Pro, licencia por fallecimiento de familiar, licencia por atención de familiar con discapacidad o habilidades especiales, y actividades de integración.

## PRO BENEFITS

- **Benefits for your health.** We have EPS, Vida Ley insurance, EsSalud, cancer insurance, FOLA insurance and occupational physician.
- **Benefits for your economy.** We have an annual allowance for schooling, family allowance, profits (according to company profitability), administrative loans, Christmas bonus, exchange rate and CTS.
- **Benefits for your well-being.** We have a day off for birthdays, maternity-paternity license, marriage license, Christmas for Pro children, license for the death of a family member, license for care of a family member with a disability or special abilities, and integration activities.

- **Beneficios para tu desarrollo.** Contamos con descuentos educativos, capacitaciones y cursos a medida, y convocatorias internas para realizar una línea de carrera.

- **Benefits for your development.** We have educational discounts, customized training and courses, and internal calls to carry out a career path.



**Bienvenid@ a la familia Pro**

Les presentamos a **Gerson Jair Medrano Castañeda**  
Nuestro practicante de Riesgo Crediticio

*¡Contamos con el apoyo de cada uno de ustedes para darle una cálida bienvenida!*



**GERSON JAIR MEDRANO CASTAÑEDA**  
Practicante de Riesgo Crediticio

Departamento  
Gerencia de  
Riesgo

Curso  
gmedrano@  
proempresa.com.pe

**Hobby**  
Cine, Música,  
Correr

**Equipo Favorito**  
Alianza Lima

**Deporte**  
Fútbol  
y Vóley

**¡Juntos seguiremos impulsando el desarrollo de más emprendedores!**

financiera ProEmpresa Al día

**Creciendo en Pro**

financiera ProEmpresa

**REGIÓN LIMA NORTE**

AGENCIA PUENTE PIEDRA

AGENCIA LOS OLIVOS

**PANTALEON  
QUISPE  
EMMANUEL**

EDN AVANZADO 2 ↔  
EDN AVANZADO 3

**QUISPE JATABE  
ALAIN  
ANDONI  
ALBERTO**

EDN INTERMEDIO 2 ↔  
EDN AVANZADO 1

**ANTICONA  
RUFINO  
WILDER ABEL**

EDN INTERMEDIO 2 ↔  
EDN AVANZADO 2

financiera ProEmpresa

**Creciendo en Pro**

**Felicitaciones**

Nos emociona saber que eres parte de la Familia ProEmpresa y que estamos contribuyendo con tu desarrollo profesional, motivándote a seguir cumpliendo tus metas descubriendo lo mejor de ti cada día.

Por ello, te hacemos llegar nuestra carta de Reconocimiento debido a este nuevo reto laboral.

**DESCARGA TU CARTA DE RECONOCIMIENTO**

financiera ProEmpresa



# CAPÍTULO V GESTIÓN DE LA TECNOLOGÍA

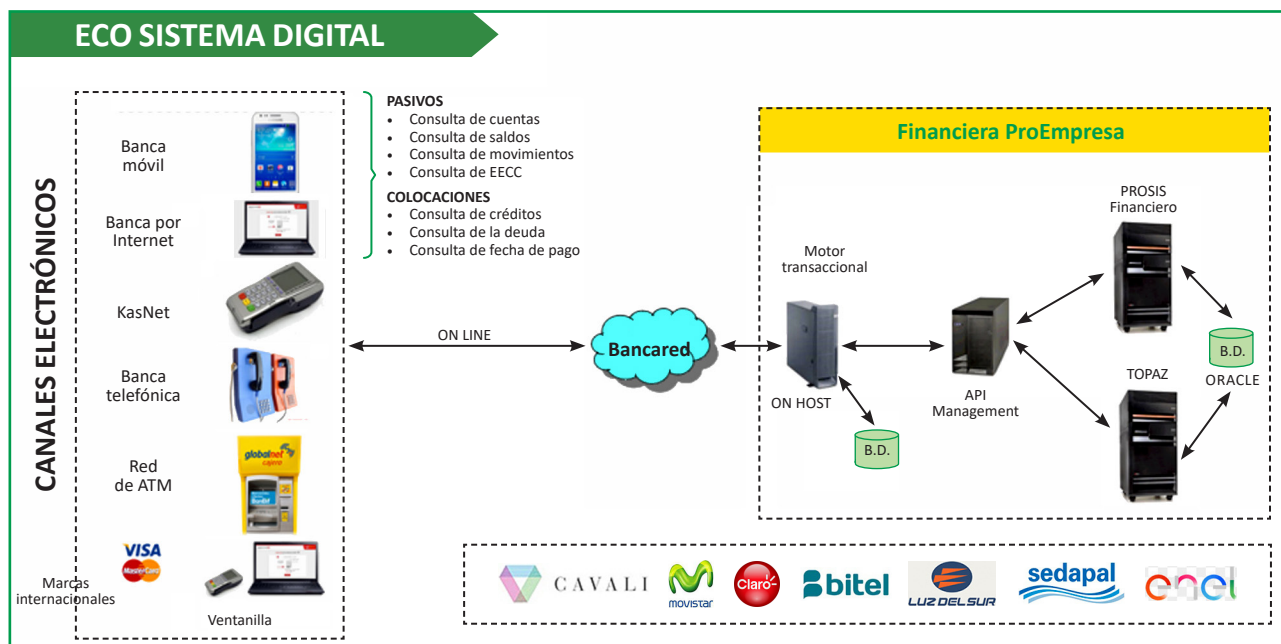
CHAPTER V  
TECHNOLOGY  
MANAGEMENT

El mercado de las finanzas y microfinanzas es el de mayor oferta de productos y servicios para sus clientes porque de esta depende el beneficio esperado para el progreso; en este sentido, Financiera ProEmpresa se ha comprometido en desarrollar productos digitales para sus clientes y así ampliar la cobertura y oportunidades para mejorar el contacto con ellos.

Para esto se ha elaborado un Plan Estratégico de Tecnología 2021-2024 ya en plena implementación, que nos permitirá disponer de lo siguiente en el 2023:

- Un nuevo portal web totalmente remozado y rediseñado para que el cliente tenga una agradable experiencia navegando en sus páginas.
- Canales digitales de internet y banca móvil, en los que ofreceremos al cliente la capacidad de consultar saldos, saldo deudor, estados de cuenta, simulación de productos activos y pasivos.
- Cajero corresponsal, para que el cliente pueda cumplir con sus obligaciones en puntos de atención más cerca de su lugar de desempeño; en la primera etapa estaremos uniéndonos a la red de KasNet.

La figura muestra nuestro esquema operativo:



Por otro lado, tenemos previsto integrarnos a VISA, MasterCard u otro servicio similar para ofrecer al cliente la capacidad de operar en cajeros automáticos o realizar compras en tiendas *retail*.

The finance and microfinance market is the one with the greatest offer of products and services for its clients because the expected benefit for progress depends on it; in this sense, Financiera ProEmpresa has committed to developing digital products for its clients and thus expanding coverage and opportunities to improve contact with them.

For this, a Strategic Technology Plan 2021-2024 has been prepared, already in full implementation, which will allow us to have the following in 2023:

- A new web portal completely redone and redesigned so that the client has a pleasant experience browsing its pages.
- Digital internet and mobile banking channels, in which we will offer the client the ability to consult balances, debit balance, account statements, simulation of active and passive products.
- Correspondent cashier, so that the client can fulfill their obligations at service points closer to their place of performance; in the first stage we will be joining the KasNet network.

The figure shows our operating scheme:



## CAPÍTULO VI GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

CHAPTER VI  
INTEGRAL RISK  
MANAGEMENT



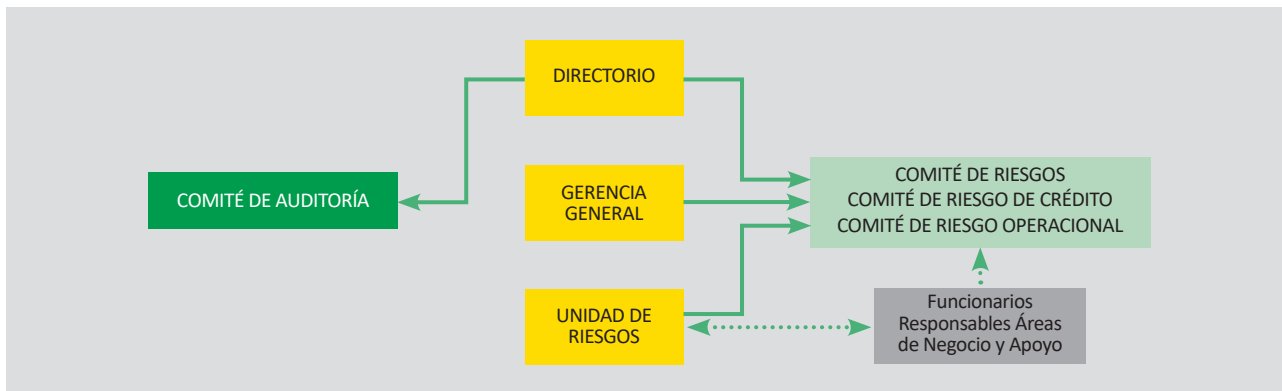
La gestión integral de riesgos (GIR) se considera un factor clave de éxito para el desarrollo de Financiera ProEmpresa y por esto, en la definición de los objetivos estratégicos de la entidad, se busca alinearlos con los niveles de apetito y tolerancia al riesgo establecidos.

Un adecuado balance entre rentabilidad y riesgo permite asegurar un crecimiento sostenido y por esto es fundamental el involucramiento y participación del Directorio, la Gerencia General y las áreas de negocio y apoyo en la gestión integral de riesgos para adoptar una cultura de gestión de riesgos a nivel de toda la Financiera.

The **Integral Risk Management** is considered a key success factor for the development of Financiera Pro-Empresa, which is why the definition of the strategic objectives of the entity is intended to align with the levels of appetite and risk tolerance established.

An adequate balance between profitability and risk ensures sustained growth; for this reason, the involvement and active participation of the Board of Directors, General Management and the business areas and support in comprehensive risk management is essential to adopt a risk management culture at the level of the entire Financiera.

### ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA GIR



Una parte importante de la función de la Gerencia de Riesgos es mantener oportunamente informado al Directorio y a los diferentes comités de riesgo de la financiera, de todos los aspectos relevantes en su ámbito de acción. Así como proponer el marco de gestión del riesgo y colaborar en la definición de los niveles de apetito y tolerancia por riesgo, entre otras funciones.

An important part of the Risk Management function is to keep the Board of Directors and the different risk committees of the Financiera duly informed of all relevant aspects in its scope of action. As well as propose the risk management framework and collaborate in the definition of appetite levels and tolerance for risk, among other functions.

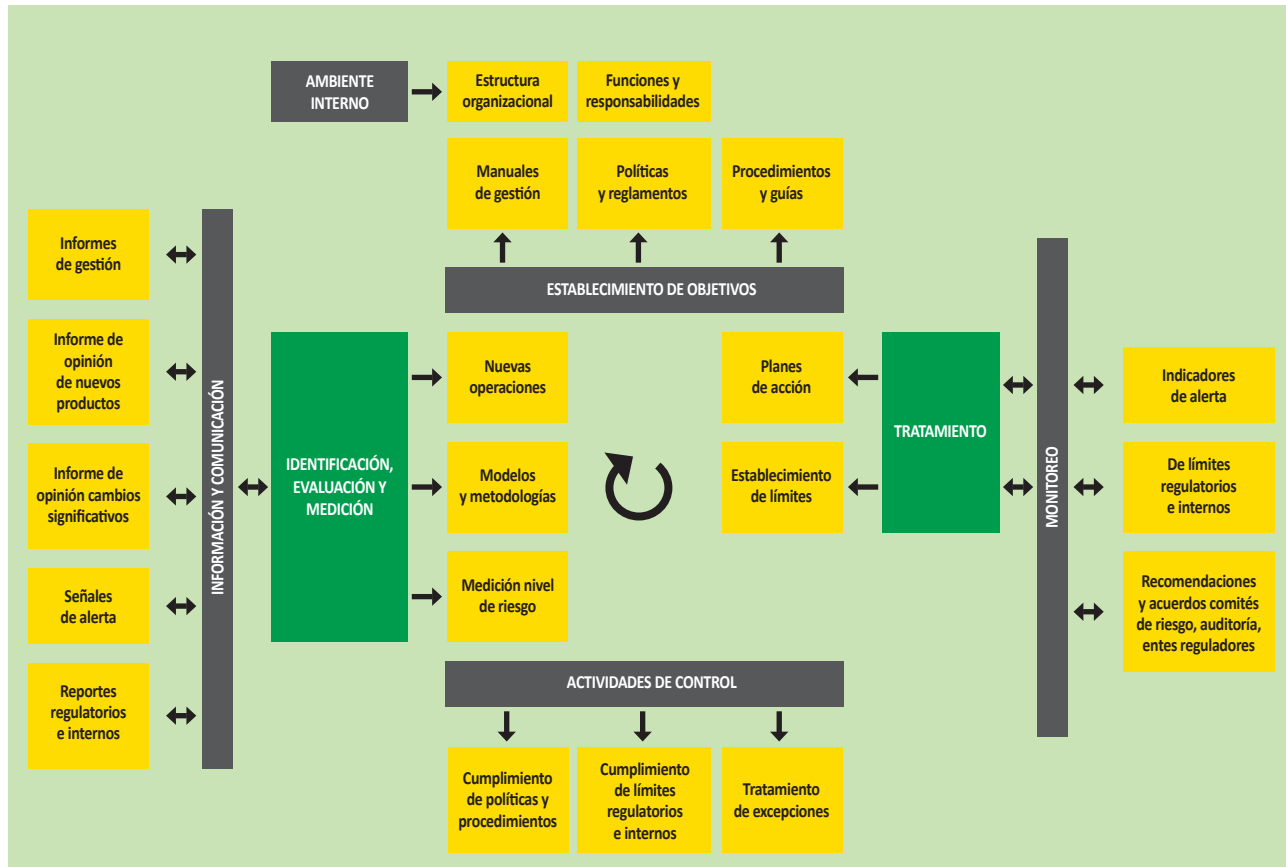
### GERENCIA DE RIESGOS - ÁREAS DE RESPONSABILIDAD



El marco metodológico en el cual se desenvuelve la GIR en Financiera ProEmpresa se alinea a la normativa regulatoria vigente.

The methodological framework on which the GIR is developed in Financiera ProEmpresa is aligned with the current regulatory standards.

NORMATIVA REGULATORIA VIGENTE EN LA CUAL SE DESENVUELVE LA GIR



Fuente: Financiera ProEmpresa - Gerencia de Riesgos

Para el 2022, la Gerencia de Riesgos mantiene los siguientes objetivos estratégicos, alineados al plan estratégico de la financiera:

For 2022, the Risk Management maintains the following strategic objectives, aligned to the Financiera's strategic plan:



## RIESGO DE CRÉDITO

Se continuó con el desarrollo de una gestión preventiva de riesgo de crédito y ex-post de riesgo de crédito, mediante la aplicación de técnicas de análisis individual, de portafolio, metodologías de gestión de riesgo de crédito, medición de exposición a riesgo de sobreendeudamiento, riesgo cambiario crediticio, seguimiento a clientes con elevado riesgo de crédito, identificación de refinanciados y ampliados ocultos, seguimiento a créditos que superan el apetito y tolerancia de cosecha, entre otros.

De otro lado, como parte de la supervisión posterior al desembolso, se prioriza revisar operaciones de los últimos meses de montos significativos, operaciones con cero cuotas pagadas, como los casos en que se hizo gestión de cobranza y recuperación y presentan resultados con características de posibles riesgos.

Se desplegó campañas de recuperación de clientes, con alto impacto en provisiones, mediante la aplicación de descuentos de intereses versus el ahorro de provisiones; esto permitió una mejora en la recuperación de los clientes y la contención de la migración de los créditos a mayores tramos de atrasos, y mejorar los tramos de atrasos hasta su normalización.

Con la metodología del "Basta Ya", la Gerencia de Riesgos evalúa los créditos que en los últimos 6 meses superan por primera vez los 30 días según hábito de pagos y a los gerentes y administradores de agencia, y al cierre de mes de evaluación el gerente regional debe revisar los casos de clientes que mantienen su deterioro por más de 30 días. Estos gerentes deberán indicar la voluntad de pago del cliente, identificar la causal de morosidad y recoger la mayor información posible que permita la normalización de sus pagos. El analista de riesgo de agencia realiza una evaluación sobre el resultado generado por el gerente de agencia, administrador de agencia y los gerentes regionales; identifica posibles actividades de deshonestidad, como la evaluación del resultado del análisis de los motivos de morosidad y principales inconsistencias en la información, lo que informa la Gerencia Comercial y General ante el Comité de Riesgo de Crédito.

Se profundizó en la mejora de los análisis de la cartera por tipo —propia y heredada—, que permite evaluar el desempeño de gestión de cada una de ellas y así identificar oportunidades de mejora en la gestión de transferencia de la cartera.

## CREDIT RISK

The development of preventive and ex-post credit risk management continued, through the application of individual and portfolio analysis techniques, credit risk management methodologies, measurement of exposure to risk of over-indebtedness, credit exchange risk, follow-up of clients with high credit risk, identification of hidden refinanced and expanded loans, follow-up of credits that exceed appetite and harvest tolerance, among others.

On the other hand, as part of post-disbursement supervision, priority is being given to reviewing operations with significant amounts in recent months, operations with zero fees paid, such as cases in which collection and recovery management was carried out, and they present results with characteristics of possible risks.

Customer recovery campaigns were carried out, with a high impact on provisions, by applying interest discounts versus saving provisions; this allowed an improvement in the recovery of clients and the containment of the migration of credits to greater arrears tranches, and improve the arrears tranches until their normalization.

With the "Enough Now" methodology, the Risk Management evaluates the loans that in the last 6 months exceed 30 days past due for the first time according to payment habit and agency managers and administrators, and at the end of the month of evaluation the regional manager must review the cases of clients who maintain their deterioration for more than 30 days. These managers must indicate the client's willingness to pay, identify the reason for default and collect as much information as possible that allows the normalization of their payments. The agency risk analyst performs an evaluation on the result generated by the agency manager, agency administrator and regional managers; identifies possible dishonesty activities, such as the evaluation of the result of the analysis of the reasons for default and main inconsistencies in the information, which the Commercial and General Management reports to the Credit Risk Committee.

The analysis of the portfolio by type —own and inherited— was improved in depth, to better evaluate the management performance of each one and identify opportunities for improvement in the management of its transfer.

En el control preventivo de riesgos al momento de otorgar los créditos, durante el 2022 se siguió fortaleciendo el proceso de participación de la Unidad de Riesgo de Créditos en la admisión de créditos, con respecto a la formalización de los criterios para la emisión de opinión de riesgos. Asimismo, se siguió con la creación de los comités de mora en agencias, con la finalidad de mejorar la calidad en la admisión crediticia.

La automatización del control en el sistema Prosis permitió mejorar el control de las solicitudes de opinión de riesgos según generación muestral de solicitudes de créditos generadas por agencias, ejecutivos de negocio y tipos de clientes con perfil de alto riesgo, para poder controlar las operaciones de mayor volumen.

Con periodicidad trimestral se evaluó a los aprobadores de créditos mediante la metodología de cosechas, para establecer controles de retiros y disminuir autonomías con el fin de preservar la calidad de cartera en el desembolso y seguimiento. Además, se les solicitó su respectivo plan de acción de recuperación de autonomía, con el fin de mejorar su calidad de cartera. Sin embargo, el analista de metodología realiza el seguimiento mensual y reporta al comité general el avance de los aprobadores con condición: retirar, reducir y observar, con el fin de tomar una decisión oportuna sobre sus autonomías.

Se mejoró el sistema Prosis, en el que participa la Unidad de Riesgo de Crédito en la admisión de créditos mediante la identificación preventiva de clientes según su comportamiento de pagos, escalonamiento de monto, endeudamiento en el sistema financiero, etc. Finalmente, se inició la generación muestral de solicitudes de crédito procedentes de agencias, ejecutivos de negocio y clientes con perfil de alto riesgo, para controlar las operaciones de mayor volumen.

Con periodicidad trimestral, el analista de riesgo de agencia visita a los clientes identificados con elevado riesgo, refinanciados y ampliados ocultos, para determinar de manera certera si existe un flujo de ingresos y corroborar el estado de un potencial deterioro futuro. Ya identificados los créditos, la Unidad de Riesgo de Crédito realiza provisiones voluntarias como una medida preventiva ante los casos expuestos.

Se actualizaron los límites de concentración a nivel de sector económico y zona geográfica para el 2022, teniendo en cuenta el potencial crecimiento en la cartera y el desempeño de los sectores core a los cuales

In the preventive control of risks at the time of granting the credits, during 2022 the process of participation of the Credit Risk Unit in the admission of credits continued to be strengthened, with respect to the formalization of the criteria for the issuance of an opinion of risks. Likewise, the creation of default committees in agencies continued, in order to improve the quality of credit admission.

The automation of control in the Prosis system allowed to improve the control of risk opinion requests according to the sample generation of credit requests generated by agencies, business executives and types of clients with a high-risk profile, in order to be able to control the higher volume operations.

On a quarterly basis, credit approvers were evaluated using the harvest methodology, to establish withdrawal controls and reduce autonomy in order to preserve portfolio quality in disbursement and follow-up. In addition, they were asked for their respective autonomy recovery action plan, in order to improve their portfolio quality. However, the methodology analyst performs monthly monitoring and reports to the General Committee the progress of the approvers with condition: withdraw, reduce and observe, in order to make a timely decision on their autonomías.

The Prosis system was improved, in which the Credit Risk Unit participates in the admission of credits through the preventive identification of clients according to their payment behavior, staggering of amounts, indebtedness in the financial system, etc. Finally, the sample generation of credit applications from agencies, business executives and clients with a high-risk profile began, to control larger volume operations.

On a quarterly basis, the agency risk analyst visits clients identified as having high risk, refinanced, and hidden expanded, to accurately determine whether there is an income flow and corroborate the status of potential future deterioration. Given the credits identified, the Credit Risk Unit makes voluntary provisions as a preventive measure in the cases exposed.

The concentration limits were updated at the economic sector and geographical area level for 2022, taking into account the potential growth in the portfolio and the performance of the core sectors to which we grant

otorgamos préstamos. Se establecieron dos controles (alerta y tolerancia) para los límites definidos.

Se actualizó la metodología de apetito y tolerancia por riesgo de crédito, y el seguimiento del origen de la cartera, a partir de metodologías de cosechas, desde la perspectiva del cumplimiento del apetito y tolerancia al riesgo de crédito. Se presentó la actualización de la metodología de apetito y tolerancia por riesgo de crédito, teniendo en cuenta la mora objetivo para el cierre del 2022. Con este fin, la tolerancia se ha aumentado para las diferentes maduraciones de la cosecha anual.

Se mejoró la metodología de las agencias de segmentación por nivel de riesgo, perfeccionando las métricas que ayudan a explicar el riesgo de cada una de ellas, con el fin de definir montos máximos de exposición según nivel de autonomía crediticia para colocaciones y excepciones de créditos.

Por otro lado, las agencias y oficinas de la Financiera ProEmpresa continuaron con la orientación a una gestión de riesgo de crédito preventiva y descentralizada, que permita identificar y establecer de forma más clara la exposición a los riesgos de la cartera. Se establecieron acciones para la mejora en la gestión en las agencias y el control de los tipos de productos que están impactando en la calidad de cartera.

Finalmente, es importante mostrar la evolución de la calidad de cartera en la Financiera ProEmpresa, que se evidencia en la aplicación de la metodología de cosechas (observar el comportamiento de la ratio de morosidad). En marzo del 2022 se implementaron mejoras en el cálculo del indicador siguiendo las recomendaciones dadas por la SBS, que busca sincerar el riesgo. Esto permite ajustar nuestros niveles apetito y tolerancia conforme al mayor riesgo producto de la coyuntura de pandemia y la crisis económica mundial.

En el gráfico siguiente se muestra cómo ha evolucionado el índice de mora, en una ventana de tiempo de 5 años desde el 2017. Es evidente el comportamiento prepandemia frente al desempeño pospandemia. Pese a mostrar un deterioro desde el inicio de la pandemia hasta finales del 2021, se observa que desde los primeros meses del 2022 el índice tiende a disminuir y a establecerse por debajo de los límites de tolerancia permitidos por la Financiera.

loans. Two controls (alert and tolerance) were established for the defined limits.

The appetite and tolerance methodology for credit risk was updated, as well as the monitoring of the origin of the portfolio, based on harvest methodologies, from the perspective of compliance with appetite and credit risk tolerance. The update of the credit risk appetite and tolerance methodology was presented, taking into account the target default for the end of 2022. To this end, the tolerance has been increased for the different maturations of the annual harvest.

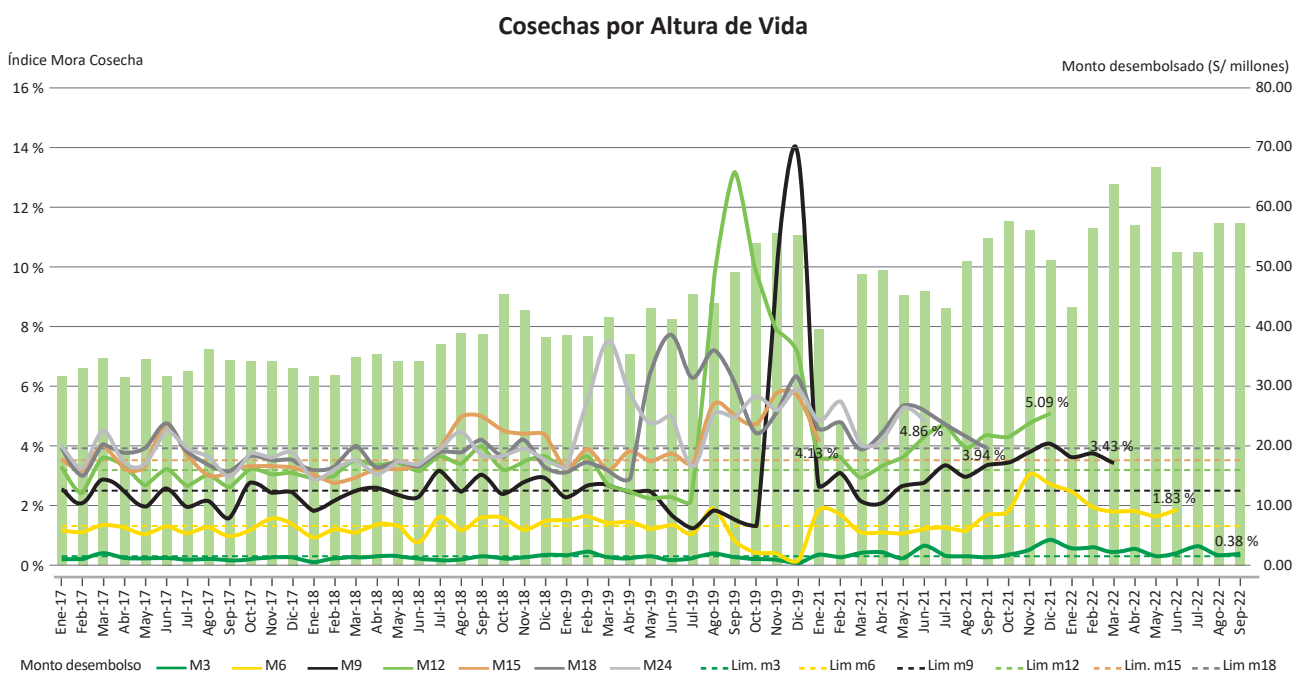
The methodology of segmentation agencies by risk level was improved, perfecting the metrics that help explain the risk of each of them, in order to define maximum amounts of exposure according to the level of credit autonomy for credit placements and exceptions.

On the other hand, the agencies and offices of Financiera ProEmpresa continued to focus on credit risk management in a preventive and decentralized manner, which makes it possible to more clearly identify and establish exposure to portfolio risks. Actions were established to improve agency management and control the types of products that are having an impact on portfolio quality.

Finally, it is important to show the evolution of the portfolio quality at Financiera ProEmpresa, which is evidenced in the application of the harvest methodology (observing the behavior of the default ratio). In March 2022, improvements were implemented in the calculation of the indicator following the recommendations given by the SBS, which seeks to clarify the risk. This allows us to adjust our appetite and tolerance levels according to the greater risk resulting from the pandemic situation and the global economic crisis.

The following graph shows how the default rate has evolved, in a 5-year time window since 2017. The pre-pandemic behavior compared to the post-pandemic performance is evident. Despite showing a deterioration from the start of the pandemic until the end of 2021, it is observed that from the first months of 2022 the index tends to decrease and to settle below the tolerance limits allowed by the Financiera.

MORA AJUSTADA POR COSECHAS - FINANCIERA PROEMPRESA (2017-2019, 2021-2022)



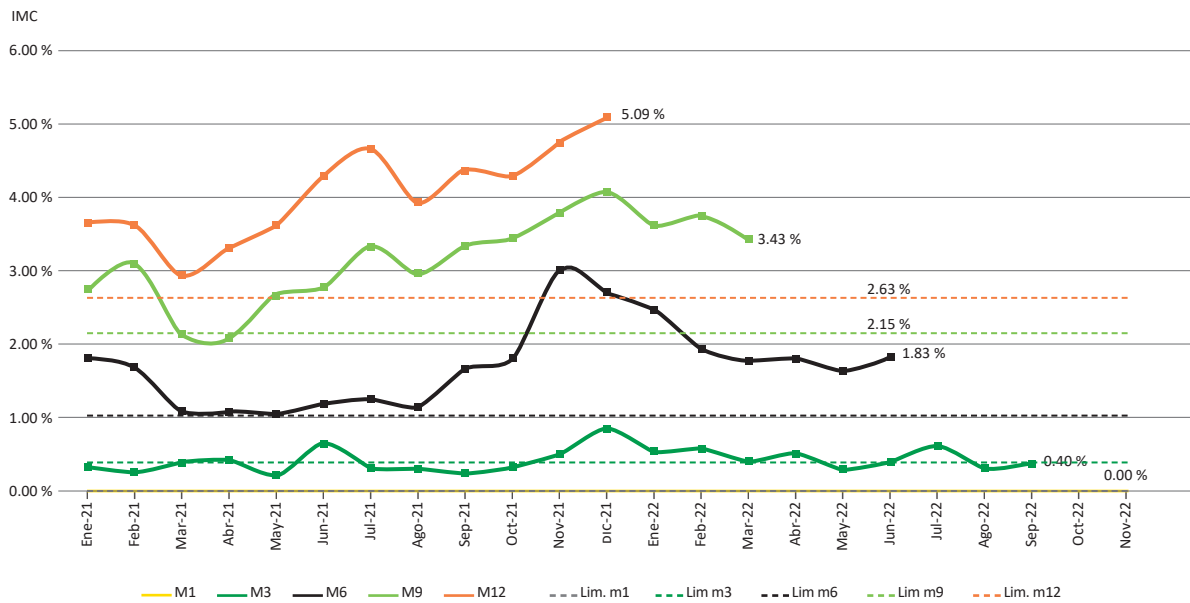
Fuente: Financiera ProEmpresa - Unidad de Riesgo de Crédito

Elaboración: Unidad de Riesgo de Crédito

Por otro lado, se establecieron límites de apetito y tolerancia para los créditos con excepciones, y su seguimiento mediante cosechas. Así se lograron controlar y restringir excepciones con índice de mora elevados y se establecieron controles para las agencias que superaban la cuota de número de excepciones permitidas (28 % del promedio de desembolsos a 12 meses móviles), logrando su reducción. En las agencias que superaron por primera vez el número de excepciones permitidas, el siguiente mes entraron en un periodo de evaluación y se les asignó un analista de riesgo de agencia para evaluar las operaciones.

On the other hand, appetite and tolerance limits were established for credits with exceptions, and their follow-up through harvests. Thus, exceptions with high default rates were controlled and restricted, and controls were established for agencies that exceeded the quota for the number of exceptions allowed (28% of the average disbursements at 12 rolling months), achieving their reduction. Agencies that exceeded the number of exceptions allowed for the first time entered an evaluation period the following month and were assigned an agency risk analyst to evaluate operations.

LÍMITES GLOBALES - COSECHAS DE EXCEPCIONES



Fuente: Financiera ProEmpresa - Unidad de Riesgo de Crédito

Elaboración: Unidad de Riesgo de Crédito

RIESGO OPERACIONAL

La Gerencia de Riesgos está realizando múltiples acciones con la finalidad de obtener una correcta gestión del riesgo operacional, continuidad del negocio, seguridad de la información y ciberseguridad, enfocándose en aplicar las metodologías y dando cumplimiento a las normativas propuestas por el ente regulador. Esto se viene gestionando con la finalidad de tener bases sólidas que nos permitan obtener la autorización de la SBS para emplear el método estándar alternativo, para el cálculo del requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo operacional.

La Financiera cuenta con un marco normativo que permite realizar la evaluación de riesgos operacionales de forma transversal sobre todos los procesos, el que ha sido elaborado a partir del marco propuesto por el regulador, al que se han sumado nuestras buenas prácticas. Asimismo, la Financiera ha realizado grandes esfuerzos por llevar un control total sobre los eventos de pérdida por riesgo operacional, integrando en su gestión acciones para identificar las causas que originan las pérdidas y controlarlas evitando futuras pérdidas; asimismo, se realizan acciones de recuperación para los eventos de pérdida.

OPERATIONAL RISK

The Risk Management carries out multiple actions aimed at achieving correct management of operational risk, business continuity, information security and cybersecurity, focusing on the application of methodologies and complying with the regulations proposed by the regulatory entity. This is managed in order to have solid foundations that allow us to obtain authorization from the SBS to use the alternative standard method for calculating the requirement of effective equity for operational risk.

The Financiera has a regulatory framework that allows operational risk assessment to be carried out across all processes, which has been developed based on the framework proposed by the regulator, to which our good practices have been added. Likewise, the Financiera has made great efforts to maintain full control over loss events due to operational risk, integrating into its management actions to identify the causes that originate the losses and control them avoiding future losses; likewise, recovery actions are performed for loss events.

A continuación, presentamos algunas de las acciones ejecutadas.

- Fortalecimiento de la cultura de riesgo operacional mediante la capacitación virtual. Este despliegue se basó en el programa para nuevos ingresos, así como en el programa de capacitación para gestores de riesgo operacional y colaboradores en general.
- Evaluación integral de riesgos ante el lanzamiento de nuevos productos y cambios importantes.
- Gestión de indicadores clave de riesgo (KRI), que permite establecer medidas de mitigación efectivas.
- Administración efectiva de la base de datos de eventos de pérdida, realizando seguimiento a cada evento, para obtener su recuperación.
- Evaluación y valoración del riesgo operacional, de todos los procesos de la Financiera.

### CONTINUIDAD DE NEGOCIOS

Financiera ProEmpresa sigue fortaleciendo su sistema de gestión de continuidad de negocios, al que ha definido como un proceso continuo basado en diversos componentes, que ha desarrollado durante el periodo:

- Fortalecimiento de la cultura de continuidad del negocio mediante la capacitación y concientización, que se ha ejecutado basándose en un programa para nuevos ingresos, gestores de riesgo y demás colaboradores.
- Revisión y actualización de las responsabilidades del personal clave en el desarrollo de la metodología de continuidad de negocio.
- Desarrollo y actualización del programa de gestión de continuidad de negocio frente a los cambios internos de la Financiera.
- Elaboración y ejecución de las pruebas de continuidad del negocio en las diferentes agencias, con el objetivo de hacer seguimiento a las oportunidades de mejora identificadas por las mismas.
- Identificación y evaluación de posibles riesgos que podrían interrumpir la continuidad de los procesos críticos de la Financiera.
- Desarrollo del **análisis de impacto al negocio (BIA)**, para determinar el impacto en la Financiera en caso de interrupción de los procesos críticos, así como el tiempo de recuperación de estos procesos.
- Identificación y análisis de las posibles amenazas y/o vulnerabilidades de personas, sistemas, in-

Next, we present some of the actions carried out.

- Strengthening of the operational risk culture through virtual training. This deployment was based on the new income program, as well as on the training program for operational risk managers and collaborators in general.
- Comprehensive risk assessment before the launch of new products and important changes.
- Management of key risk indicators (KRI), which allows establishing effective mitigation measures.
- Effective management of the loss event database, monitoring each event, to obtain its recovery.
- Evaluation and assessment of the operational risk, of all the processes of the Financiera.

### BUSINESS CONTINUITY

Financiera ProEmpresa continues to strengthen its business continuity management system, which it has defined as a continuous process based on various components, which it has developed during the period:

- Strengthening of the business continuity culture through training and awareness, which has been carried out on the basis of a program for new hires, risk managers and other collaborators.
- Review and update of the responsibilities of key personnel in the development of the business continuity methodology.
- Development and updating of the business continuity management program in the face of Financiera's internal changes.
- Preparation and execution of business continuity tests in the different agencies, with the aim of monitoring the improvement opportunities identified by them.
- Identification and evaluation of possible risks that could interrupt the continuity of the critical processes of the Financiera.
- Development of the **business impact analysis (BIA)**, to determine the impact on the Financiera in case of interruption of critical processes, as well as the recovery time of these.
- Identification and analysis of possible threats and/or vulnerabilities of people, systems, infrastructure



fraestructura y procesos que podrían ocasionar riesgos de continuidad para Financiera ProEmpresa, con el fin de medir el nivel del riesgo.

- Seguimiento a la operatividad de los recursos (modem wifi, Prosis local, grupo electrógeno) con los que cuentan las agencias BIA que brindan soporte al resto de agencias, durante algún evento de interrupción en las operaciones.
- Gestión de incidentes de continuidad del negocio que ocurren en la red de agencias y la oficina principal, con el fin de mitigar su recurrencia.
- Atención oportuna y adecuada a las diferentes observaciones de auditorías externas e internas.

### SEGURIDAD DE INFORMACIÓN

El sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad está alineado a las exigencias de la normativa de las entidades reguladoras y aplica las mejores prácticas internacionales, con el objetivo de preservar la integridad, disponibilidad y confidencialidad de los activos de información y gestionar de forma adecuada los riesgos a los que está expuesta la Financiera en sus distintos procesos.

En seguridad de la información y ciberseguridad se logró el despliegue de los controles exigidos en la resolución SBS N.° 504-2021, lo cual fue un gran reto que estuvo a cargo de la Oficialía de Seguridad de la Información y Ciberseguridad. Al cierre del 2022 se subsanaron todas las observaciones de auditoría interna, auditora externa y SBS. Asimismo, se ha cumplido en el fortalecimiento de las capacidades de identificación, protección, prevención, monitoreo, detección y respuesta oportuna, sobre los incidentes de seguridad de la información y ciberseguridad, brindando así mayor seguridad y confianza a nuestros clientes internos y externos.

### RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

En sus actividades de negocio, Financiera ProEmpresa está expuesta a los riesgos de mercado y liquidez, que se derivan de las variaciones adversas de los factores de mercado relacionadas con el tipo de cambio, la tasa de interés y la liquidez, que —de materializarse— pueden ocasionar pérdidas en el margen financiero, valor patrimonial y solvencia de la empresa. Por esto, durante el 2022 se continuó con el desarrollo de una gestión preventiva de riesgo de mercado y liquidez.

Durante el 2022, en el marco de la pandemia covid-19, las actividades de riesgo de mercado y liquidez se cen-

and processes that could cause continuity risks for Financiera ProEmpresa, in order to measure the level of risk.

- Monitoring of the operation of the resources (wifi modem, local Prosis, generator set) that have the BIA agencies that provide support to the rest of the agencies, during any event of interruption in operations.
- Management of business continuity incidents that occur in the agency network and the main office, in order to mitigate their recurrence.
- Timely and adequate attention to the different observations of external and internal audits.

### INFORMATION SECURITY

The information security and cybersecurity management system is aligned with the requirements of the regulations of the regulatory entities and applies the best international practices, with the aim of preserving the integrity, availability and confidentiality of information assets and properly managing the risks to which the Financiera is exposed in its different processes.

In information security and cybersecurity, the deployment of the controls required in SBS resolution N.° 504-2021 was achieved, which was a great challenge that was in charge of the Information Security and Cybersecurity Office. At the end of 2022, all the observations of the internal audit, external auditor and SBS were corrected. Likewise, the strengthening of identification, protection, prevention, monitoring, detection and timely response capacities has been fulfilled, regarding information security and cybersecurity incidents, thus providing greater security and confidence to our internal and external clients.

### MARKET RISK AND LIQUIDITY

In its business activities, Financiera ProEmpresa is exposed to market and liquidity risks, derive from adverse variations in market factors related to the exchange rate, interest rate and liquidity, which —if they materialize— may cause losses in the financial margin, equity value and solvency of the company. For this reason, during 2022 the development of a preventive management of market risk and liquidity continued.

Within the framework of the covid-19 pandemic, during 2022, market risk and liquidity activities focused

traron en hacer un seguimiento del nivel de liquidez de la Financiera, lo que facilitó realizar un diagnóstico, evaluaciones de impacto e indicadores a nivel de los activos líquidos sobre el TOSE y de activos líquidos sobre el total de activos, así como la revisión de los límites internos que permitan un control de contar con liquidez en el corto plazo.

También se realizó el seguimiento de los indicadores de identificación de un escenario de crisis de liquidez, a través de la metodología del indicador financiero único (crisis específica) e indicador de estabilidad financiera (crisis sistémica), así como de los criterios de identificación de una situación de estrés. Asimismo, se implementaron mejoras en el plan de acción como parte del plan de contingencia de liquidez en un escenario de crisis de liquidez, a través de nuevas alternativas de financiamiento y responsables de la interacción con los clientes internos y externos.

Se mantuvo un nivel aceptable en el perfil de riesgo de mercado y liquidez, así como en el perfil de riesgo de estructura de balance, ubicándose los principales indicadores dentro de los límites de exposición esperados.

on monitoring the level of liquidity of the Financiera, which facilitated a diagnosis, impact assessments and indicators at the level of liquid assets on the TOSE and liquid assets on total assets, as well as the review of internal limits that allow control of having liquidity in the short term.

The identification indicators of a liquidity crisis scenario were also monitored, through the single financial indicator (specific crisis) and financial stability indicator (systemic crisis) methodology, as well as the criteria for identifying a stress situation. Likewise, improvements were implemented in the action plan as part of the liquidity contingency plan in a liquidity crisis scenario, through new financing alternatives and those responsible for interaction with internal and external clients.

An acceptable level was maintained in the market and liquidity risk profile, as well as in the balance sheet structure risk profile, with the main indicators being within the expected exposure limits.

### CONTROL DE EXCESOS Y SEÑALES DE ALERTA DE LOS LÍMITES DE RIESGOS

RIESGO DE MERCADO - ESTRUCTURAL					RIESGO DE LIQUIDEZ Y FINANCIACIÓN				
Indicador	PC	P&L	GER	VPR	Indicador	RL MN	DP MN (1M)	DP ME (1M)	RCA
Valor	0.54 %	0.21 %	0.14 %	3.39 %	Valor	26.60 %	0.26 %	0.01 %	14.30 %
Tendencia	↓	→	↑	↑	Tendencia	↓	↓	→	↑

RIESGO DE CAPITAL	
Indicador	RCG
Valor	12.02 %
Tendencia	↑

<b>PC:</b> Posición de Cambio (% PE)	<b>RL:</b> Ratio de Liquidez (% FS)
<b>P&amp;L:</b> Resultados por Diferencias de Cambio (% PE)	<b>DP (1M):</b> Descalce de plazos a 1 mes (muy corto plazo) (% PE)
<b>GER:</b> Ganancias en Riesgo (% PE)	<b>RCA:</b> Ratio de Concentración de 10 Princ. Acreedores (% TA)
<b>VPR:</b> Valor Patrimonial en Riesgo (% PE)	
<b>RCG:</b> Ratio de Capital Global	

Fuente y Elaboración: Financiera ProEmpresa - Unidad de Riesgo de Mercado y Liquidez

### RIESGO DE MERCADO ESTRUCTURAL

ÍTEMS	INDICADOR	MÉTRICA	FACTOR DE RIESGO	ALERTA TEMPRANA	LÍMITE INTERNO	LÍMITE SBS	VALOR DE CIERRE	NIVEL DE RIESGO	TENDENCIA
RML-001	Ganancias en Riesgo (GER)	% PE	Tasa de interés	4.0 %	4.5 %	5.0 %	0.14 %	Bajo	↑
RML-002	Valor Patrimonial en Riesgo (VPR)	% PE	Tasa de interés	8.0 %	10.0 %	15.0 %	1.39 %	Bajo	↑
RML-003	Posición de Cambio (PCC)	% PE	Tipo de Cambio	6.0 %	7.0 %	10.0 %	0.54 %	Bajo	↑

Fuente y Elaboración: Financiera ProEmpresa - Unidad de Riesgo de Mercado y Liquidez

### RIESGO DE LIQUIDEZ

ÍTEMS	INDICADOR	MÉTRICA	FACTOR DE RIESGO	ALERTA TEMPRANA	LÍMITE INTERNO	LÍMITE SBS	VALOR DE CIERRE	NIVEL DE RIESGO	TENDENCIA
RML-006	Ratio de liquidez MN	% FS	Liquidez Operativa	29.0 %	27.0 %	8.0 %	26.64 %	Bajo	↑
RML-007	Ratio de liquidez ME	% FS	Liquidez Operativa	38.0 %	36.0 %	20.0 %	56.29 %	Bajo	↓
RML-008	Ratio de Inversiones Líquidas MN	% acreedores	Liquidez Estructural	8.0 %	7.0 %	5.0 %	14.46 %	Bajo	↑

Fuente y Elaboración: Financiera ProEmpresa - Unidad de Riesgo de Mercado y Liquidez

### RIESGO DE LIQUIDEZ DE FINANCIACIÓN

ÍTEMS	INDICADOR	MÉTRICA	FACTOR DE RIESGO	ALERTA TEMPRANA	LÍMITE INTERNO	LÍMITE SBS	VALOR DE CIERRE	NIVEL DE RIESGO	TENDENCIA
RML-004	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL- MN)	% FS	Liquidez operativa	115.0 %	113.0 %	100.0 %	118.49 %	Bajo	↓
RML-005	Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL- ME)	% FS	Liquidez operativa	115.0 %	113.0 %	100.0 %	120.00 %	Bajo	↓

Fuente y Elaboración: Financiera ProEmpresa - Unidad de Riesgo de Mercado y Liquidez

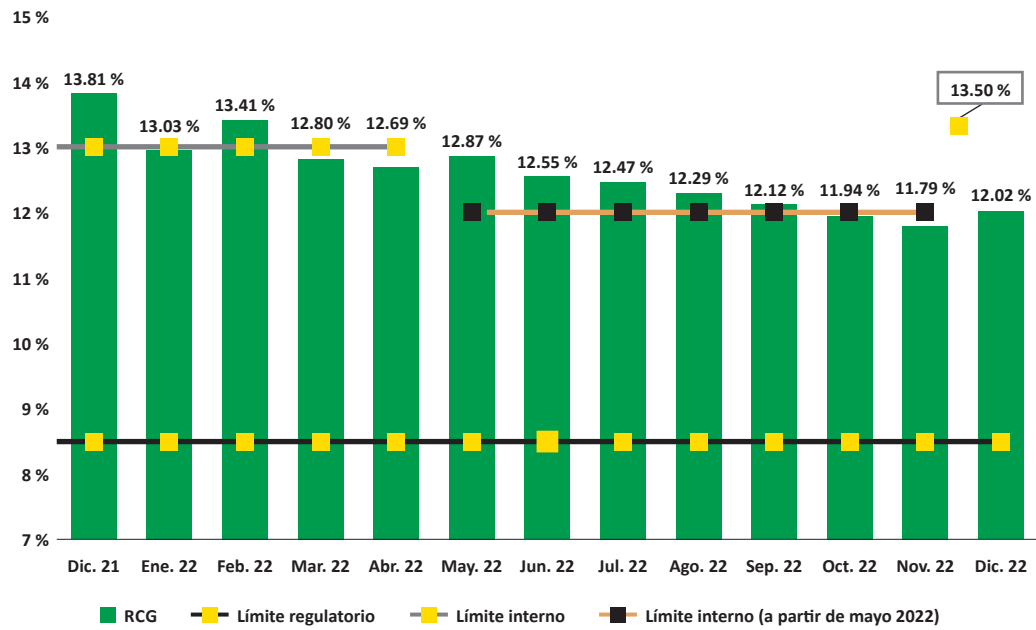
## RATIO DE CAPITAL GLOBAL

Al cierre del 2022, el indicador de solvencia, medido por la ratio de capital global, que considera al patrimonio efectivo de la institución como porcentaje de los activos y contingentes ponderados por riesgos totales (riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional), se ubicó en 12.02 % y en promedio en 12.50 % en todo el año 2022, observándose una disminución de 1.79 % respecto al cierre del 2021 (13.81 %) y una disminución de 2.17 % respecto al promedio del 2021 (14.67 %). Cabe destacar que la disminución promedio de la ratio se debe al crecimiento de la cartera y a la menor utilidad acumulada anual para el 2022. El indicador de solvencia se encuentra muy por debajo del límite de perfil de riesgo objetivo (13.5 %) y por encima del límite legal exigido por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

## GLOBAL CAPITAL RATIO

At the end of 2022, the solvency indicator, measured by the global capital ratio, which considers the institution's cash equity as a percentage of total risk-weighted assets and contingents (credit risk, market risk and operational risk), it was located at 12.02% and on average at 12.50% throughout the year 2022, observing a decrease of 1.79% compared to the end of 2021 (13.81%) and a decrease of 2.17% compared to the average of 2021 (14.67%). It should be noted that the average decrease in the ratio is due to the growth of the portfolio and the lower annual accumulated profit for 2022. The solvency indicator is well below the target risk profile limit (13.5%) and above the legal limit required by the Superintendency of Banking, Insurance and AFP.

RATIO DE CAPITAL GLOBAL (EN %)



Fuente y elaboración: Financiera ProEmpresa - Unidad de Riesgo de Crédito



## CAPÍTULO VII GESTIÓN DE CONTROL INTERNO

CHAPTER VII  
INTERNAL CONTROL  
MANAGEMENT

La Gerencia de Auditoría Interna le reporta al Comité de Auditoría, garantizando su independencia dentro de la Financiera. Su principal función es apoyar a la Financiera a cumplir sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno, que se encuentran comprendidos en el Plan Anual de Trabajo aprobado por el Directorio.

Durante el año 2022 la Gerencia de Auditoría realizó las siguientes actividades:

- Retornó a la presencialidad al 100 %.
- Culminó con el proyecto de 3 años de realizar visitas a todas las agencias de la Financiera.
- Cumplió íntegra y oportunamente el Plan Anual de Trabajo 2022.
- Atendió íntegramente las solicitudes adicionales realizadas por los entes reguladores.
- Seguimiento, implementación y comunicación mensual de las recomendaciones formuladas por auditoría interna, externa y por la SBS al Comité de Auditoría y al Directorio de la Financiera.

The Internal Audit Management reports to the Audit Committee, guaranteeing its independence within the Financiera. Its main function is to support the Financiera to meet its objectives, providing a systematic and disciplined approach to evaluate and improve the effectiveness of risk management, control and governance processes, which are included in the Annual Work Plan approved by the Board of Directors.

During the year 2022, the Audit Management carried out the following activities:

- Returned to face-to-face at 100%.
- Culminated with the 3-year project of visiting all the agencies of the Financiera.
- Fully and timely complied with the 2022 Annual Work Plan.
- Fully responded to additional requests made by regulatory entities.
- Follow-up, implementation and monthly communication of the recommendations formulated by internal and external audit and by the SBS to the Audit Committee and the Board of Directors of the Financiera.



**CAPÍTULO VIII  
ESTADOS  
FINANCIEROS  
AUDITADOS**

**CHAPTER VIII  
AUDITED FINANCIAL  
STATEMENTS**

## **CAMBIOS EN LOS RESPONSABLES DE LA ELABORACIÓN Y REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

Durante el ejercicio 2022 no se ha producido cambio del principal funcionario contable de la sociedad ni del principal funcionario de auditoría interna.

En Junta de Accionistas del 25 de marzo de 2022 se aprobó la designación de la sociedad Caipo y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada (KPMG), como Auditores Externos de Financiera ProEmpresa para el ejercicio 2022.

### **INFORMACIÓN SOBRE LOS SERVICIOS PRESTADOS POR LAS SOCIEDADES DE AUDITORÍA EXTERNA (RESOLUCIÓN SBS N.º 17026-2010)**

Durante el ejercicio 2022 los honorarios por el servicio de los auditores externos Caipo y Asociados S.R.L. (KPMG) fueron de S/ 160,200.

Asimismo, durante el ejercicio 2021 los honorarios por el servicio de los auditores externos Caipo y Asociados S.R.L. (KPMG) fueron de S/ 156,000.

## **CHANGES IN THOSE RESPONSIBLE FOR THE PREPARATION AND REVIEW OF FINANCIAL INFORMATION**

During the 2022 fiscal year, there has been no change in the company's main accounting officer or in the main internal audit officer.

At the Shareholders' Meeting held on March 25, 2022, the appointment of the company Caipo y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada (KPMG) was approved as External Auditors of Financiera ProEmpresa for the fiscal year 2022.

### **INFORMATION ON THE SERVICES PROVIDED BY THE EXTERNAL AUDIT FIRMS (SBS RESOLUTION N.º 17026-2010)**

During the 2022 fiscal year, the fees for the service of the external auditors Caipo y Asociados S.R.L. (KPMG) were S/ 160,200.

Likewise, for the 2021 fiscal year, the fees for the service of the external auditors Caipo y Asociados S.R.L. (KPMG) were S/ 156,000.



financiera

ProEmpresa



Atención Preferencial



TIPO DE CA  
COMPRA 3  
VENTA 3



**ANEXOS**

APPENDIX

## ANEXOS / APPENDIX

### PERFIL DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO

#### HUGO JAVIER RODRÍGUEZ ESPINOZA

**Presidente del Directorio** (desde marzo del 2016)

Administrador economista de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Posee amplia experiencia profesional, gerencial y de dirección, desarrollada en entidades financieras, con énfasis en la industria de las microfinanzas en las áreas de negocios, administración y finanzas. Realizó un Programa de Alta Dirección (PAD) en la Universidad de Piura, con diplomado en Administración y Organización de la Escuela Superior de Administración de Negocios (ESAN); diplomado en Dirección de Instituciones Financieras en el Instituto de Formación Bancaria de Luxemburgo; especialización para ejecutivos de administración y organización en la Escuela de Superior de Administración de Negocios (ESAN); participó en el taller de Conglomerados Productivos (clusters) y Mejora de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en el Centro Internacional de Formación de la OIT; especialización para profesionales iberoamericanos de Pequeña y Mediana Empresa en la Escuela de Organización Industrial (EOI), Madrid, España. Ha sido Vice Ministro de MYPE e Industria del Ministerio de la Producción; Presidente del Consejo Directivo de la Asociación Nacional de Institutos de Desarrollo del Sector Informal (IDESI Nacional); Director y Presidente del Comité de Auditoría, y Presidente del Comité del Proyecto "Nuevo Core Bancario" en el Banco de la Nación; y Coordinador Nacional del Programa MI EMPRESA en el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

#### KELLY JARAMILLO LIMA

**Vicepresidente del Directorio** (desde marzo del 2018)

Abogada de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, abogada colegiada en el Colegio de Abogados de Lima, maestría en Derecho de Empresa de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), inició la Maestría en Dirección de Empresas para Ejecutivos en la Escuela de Dirección de la Universidad de Piura (julio del 2014); cuenta con estudios de especialización

### PROFILE OF THE MEMBERS OF THE BOARD

#### HUGO JAVIER RODRÍGUEZ ESPINOZA

**Chairman of the Board** (since March 2016)

Economist Administrator of the Inca Garcilaso de la Vega University. He has extensive professional, managerial and leadership experience, developed in financial institutions, with emphasis in the microfinance industry in the areas of business, administration and finance. He completed a Senior Management Program (PAD) at the University of Piura, with a diploma in Administration and Organization from the Higher School of Business Administration (ESAN); a Diploma in Management of Financial Institutions at the Luxembourg Banking Training Institute; specialization for management and organization executives at the Higher School of Business Administration (ESAN); participated in the workshop on Productive Clusters and Improvement of the Competitiveness of Micro, Small and Medium Enterprises at the International Training Center of the ILO; specialization for Ibero-American professionals of Small and Medium Enterprises at the School of Industrial Organization (EOI), Madrid, Spain. He has been Vice Minister of MYPE and Industry of the Ministry of Production; President of the Board of Directors of the National Association of Informal Sector Development Institutes (National IDESI); Director and Chairman of the Audit Committee, and Chairman of the Committee of the "New Core Banking" Project at Banco de la Nación; and National Coordinator of the MI EMPRESA Program at the Ministry of Labor and Employment Promotion.

#### KELLY JARAMILLO LIMA

**Vice Chairman of the Board** (since March 2018)

Lawyer from the Universidad Nacional Mayor de San Marcos, lawyer from the Lima Bar Association, master's degree in Business Law from the Peruvian University of Applied Sciences (UPC), began the Master's Degree in Business Administration for Executives at the School of Management from the University of Piura (July 2014); She has specialized studies in Manage-

en Habilidades Gerenciales en Crestcom, Colorado, USA y en el PAD de la Universidad de Piura. Es accionista principal y Gerente General de Asesoría Latina SAC, asociada y Presidenta de “Asociación Cuna” (Bolivia), asociada y Presidenta de “Forjando Emprendedores”, accionista y Gerente General de Cuna Consultores & Asociados S.A.C. Directora Titular de CRAC Raíz S.A.

**SERGIO BARBOZA BERAÚN**

**Director** (desde noviembre del 2017)

Máster en Derecho por el Georgetown University Law Center, con posgrado en Finanzas Corporativas en la Universidad ESAN. Es profesor de Contratos Bancarios en la Facultad de Derecho de la Universidad de Lima y de Contratos y Operaciones Bancarias y Financieras en la Escuela de Posgrado de la Universidad de Lima. Ha trabajado en el Departamento Legal (Non-Sovereign Guaranteed Operations Division) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Árbitro inscrito en el Registro Público del Mercado de Valores de la Superintendencia del Mercado de Valores; en el Centro de Arbitraje de la Cámara de Comercio de Lima; y en el Centro de Arbitraje de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Actualmente se desempeña como socio de DLA Piper Perú.

**PEDRO URRUNAGA PASCO FONT**

**Director** (desde marzo del 2018)

Ejecutivo financiero senior especializado en banca minorista y retail, gestión de riesgos y desarrollo de negocios. Egresado en Administración de Finanzas y Control en el Centro de Desarrollo Gerencial de la Universidad del Pacífico. Cuenta con estudios de posgrado profesional en Business Administration en CENTRUM Católica y A.B. Freeman School of Business, Tulane University, EUA; PAD - Execution Program en la Universidad de Piura y coach neurolingüístico en Jamming - International Association of Coaching Institute (ICI).

Tiene más de 20 años de experiencia en el sistema financiero; ha sido Vicepresidente de Negocios de Crediscotia Financiera S.A.C, Vicepresidente de Retail Risk Consumer and Microfinance Hub de Scotiabank y ocupado diversos cargos gerenciales en empresas del sector, entre los que figuran los de Gerente de Riesgos de Crediscotia Financiera S.A.C., Gerente de Negocios Banca Empresa, Gerente de Créditos Personas y Pequeña Empresa y Gerente de Créditos Consumo y Microempresa del Banco Wiese, Wiese Sudameris y Scotiabank.

ment Skills at Crestcom, Colorado, USA and at the PAD of the University of Piura. She is the main shareholder and General Manager of Asesoría Latina SAC, associate and President of “Asociación Cuna” (Bolivia), associate and President of “Forjando Emprendedores”, shareholder and General Manager of Cuna Consultores & Asociados S.A.C. Director of CRAC Raíz S.A.

**SERGIO BARBOZA BERAÚN**

**Director** (since November 2017)

Master in Law from Georgetown University Law Center, with a postgraduate degree in Corporate Finance from ESAN University. He is a professor of Banking Contracts at the Law School of the Universidad de Lima and Banking and Financial Contracts and Operations at the Graduate School of the Universidad de Lima. He has worked in the Legal Department (Non-Sovereign Guaranteed Operations Division) of the Inter-American Development Bank (IDB). Arbitrator registered in the Public Registry of the Stock Market of the Superintendencia of the Stock Market; at the Arbitration Center of the Chamber of Commerce of Lima; and at the Arbitration Center of the Pontificia Universidad Católica del Perú. He currently works as a partner at DLA Piper Peru.

**PEDRO URRUNAGA PASCO FONT**

**Director** (since March 2018)

Senior financial executive specialized in retail banking, risk management and business development. He graduated in Finance Administration and Control at the Center for Management Development of the Universidad del Pacífico. He has professional postgraduate studies in Business Administration at CENTRUM Católica and A.B. Freeman School of Business, Tulane University, USA; PAD - Execution Program at the Universidad de Piura and neurolinguistic coach at Jamming - International Association of Coaching Institute (ICI).

He has more than 20 years of experience in the financial system; he has been Vice President of Business at Crediscotia Financiera S.A.C, Vice President of Retail Risk Consumer and Microfinance Hub at Scotiabank and held various management positions in companies in the sector, including Risk Manager at Crediscotia Financiera S.A.C., Business Manager of Corporate Banking, Personal and Small Business Credit Manager and Consumer and Microbusiness Credit Manager of Banco Wiese, Wiese Sudameris and Scotiabank.

**CARLO BUSTAMANTE HIDALGO**

**Director** (desde marzo del 2020)

Licenciado en Administración y Finanzas de la Universidad ESAN; maestría en Agronegocios en la Universidad ESAN; Programa Strategy, Performance & Risk Management In Microfinance, Luxemburgo; Programa de especialización para ejecutivos de Gestión y Cobranzas. Fundador y presidente del Consejo de Administración de Coopac Sembrar; fundador y Gerente de Green Economies SAC y Gerente de IDESI Huánuco. Director de Comercio e Industrias de Huánuco.

**JOSÉ HUGO ENCISO GAITÁN**

**Director Suplente** (desde marzo del 2022)

Economista de la Universidad de los Andes, Bogotá, Colombia; máster en Finanzas del London Business School. Profesional con más de 14 años de experiencia en finanzas, inversión de capital privado, banca de inversión, fondos de capital privado y áreas de desarrollo corporativo, con participación en operaciones de mercados financieros de toda Latinoamérica. Miembro de junta directiva de Microfinanciera en Nicaragua; Gerente Senior de Inversiones de Capital Privado de Incofin Investment Management. Ha sido Director de Planeación Estratégica y Nuevos Negocios en Alpina Productos Alimenticios S.A.

**DOMINIQUE MARIE JEAN FRANCOIS LESAFFRE**

**Director** (desde marzo del 2022)

Graduado de la ESSCA (École Supérieure des Sciences Commerciales d'Angers, Francia) en Master of Business Administration; y con maestría en Economía Internacional de la Universidad de Viena (Austria). Profesional con más de 20 años de experiencia en el diseño y montaje de mecanismos de financiamiento para el desarrollo. Consultor independiente, enfocado en la sostenibilidad de organizaciones de desarrollo. Ha desempeñado los cargos de Director General de Solidarité Internationale pour le Développement et l'Investissement (SIDI) y de Presidente de la Red de Inversionistas en la Economía Social (INAISE).

**SIDLIA LIDIA TORRES ARÉVALO**

**Directora** (desde marzo del 2022)

Ingeniera industrial titulada de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos; actualización en GIR: Métodos, Herramientas y Prácticas acertadas relacionadas con la regulación, casos e incidentes recientes en el

**CARLO BUSTAMANTE HIDALGO**

**Director** (since March 2020)

Degree in Administration and Finance from the Universidad ESAN; Master's Degree in Agribusiness from Universidad ESAN; Strategy, Performance & Risk Management In Microfinance Program, Luxembourg; Specialization program for Management and Collections executives. Founder and Chairman of the Board of Directors of Coopac Sembrar; founder and Manager of Green Economies SAC and Manager of IDESI Huánuco. Director of Commerce and Industries of Huánuco.

**JOSÉ HUGO ENCISO GAITÁN**

**Alternate Director** (since March 2022)

Economist from the Universidad de los Andes, Bogotá, Colombia; Master's in Finance from London Business School. Professional with more than 14 years of experience in finance, private equity investment, investment banking, private equity funds and corporate development areas, with participation in financial market operations throughout Latin America. Member of the board of directors of Microfinanciera in Nicaragua; Senior Manager of Private Equity Investments at Incofin Investment Management. He has been Director of Strategic Planning and New Business at Alpina Productos Alimenticios S.A.

**DOMINIQUE MARIE JEAN FRANCOIS LESAFFRE**

**Director** (since March 2022)

Graduated from ESSCA (École Supérieure des Sciences Commerciales d'Angers, France) in Master of Business Administration; and with a master's degree in International Economics from the University of Vienna (Austria). Professional with more than 20 years of experience in the design and assembly of financing mechanisms for development. Independent consultant, focused on the sustainability of development organizations. He has held the positions of Director General of Solidarité Internationale pour le Développement et l'Investissement (SIDI) and President of the Network of Investors in the Social Economy (INAISE).

**SIDLIA LIDIA TORRES AREVALO**

**Director** (since March 2022)

Industrial Engineer graduated from the Universidad Nacional Mayor de San Marcos; GIR update: Methods, Tools and Successful Practices related to regulation, recent cases and incidents in the microfinance sector,

sector microfinanciero, COPEME; taller de formación de Facilitadores en Herramientas de Gestión Comercial Aplicadas a las Cadenas Productivas Rurales, IICA-BID-Mercadeando; diplomado para el Recurso Humano de los Centros de Desarrollo Empresarial para las MYPES en la Metodología del Modelo Small Business Development Center (SBDC), UTSA - Ministerio de la Producción - The University of Texas at San Antonio; especialización profesional en "Biocomercio y Desarrollo Sostenible", PUCP. Directora de Mi Empresa, la cual fomenta la iniciativa empresarial, productividad y competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa (Mipyme), velando por el aprovechamiento sostenible de los recursos naturales y la protección del ambiente; es Representante Legal de la Asociación de Productores de Palmito y Frutas de Santa Lucía y cumple funciones propias de la Gerencia General; Coordinadora del Proyecto de Fortalecimiento de las Estrategias de las Exportaciones de DIRCETUR, San Martín.

COPEME; training workshop for Facilitators in Business Management Tools Applied to Rural Productive Chains, IICA-IDB-Mercadeando; Diploma for Human Resources of Business Development Centers for MYPES in the Methodology of the Small Business Development Center (SBDC) Model, UTSA - Ministry of Production - The University of Texas at San Antonio; professional specialization in "Biotrade and Sustainable Development", PUCP. Director of Mi Empresa, which promotes entrepreneurship, productivity and competitiveness of micro, small and medium-sized enterprise (Mipyme), ensuring the sustainable use of natural resources and environmental protection; she is the Legal Representative of the Association of Palm Heart and Fruit Producers of Santa Lucía and performs functions of the General Management; Coordinator of the DIRCETUR Export Strategies Strengthening Project, San Martín.

## ÓRGANOS ESPECIALES

A continuación se presenta una breve descripción de los órganos especiales de la Financiera.

### COMITÉ DE RIESGOS Y RIESGO DE CRÉDITO

Por delegación expresa del Directorio, tiene como principales funciones: i) aprobar toda normativa que guíe la gestión de diversos riesgos que enfrente Financiera ProEmpresa, a excepción de las políticas relacionadas con la Gestión Integral de Riesgos; ii) proponer al Directorio las políticas y organización para la Gestión Integral de Riesgos; iii) establecer lineamientos para procedimientos de identificación, mitigación de impacto y administración de los riesgos de mercado, crédito, operación, tecnología de la información, sobre los estados financieros, la continuidad del negocio y otros riesgos a los que está expuesta la empresa; y iv) decidir las acciones necesarias para la implementación de las medidas preventivas o correctivas para minimizar los riesgos de mercado, crédito, operación, tecnología de la información y otros riesgos identificados, en caso existan desviaciones con respecto a los niveles de tolerancia al riesgo y a los grados de exposición asumidos.

Este órgano está conformado por los siguientes directores y funcionarios:

- Kelly Jaramillo Lima (Presidenta del Comité)
- Pedro Urrunaga Pasco Font (Miembro)
- Hugo Rodríguez Espinoza (Miembro)
- Raúl Filomeno Vásquez Espinoza (Miembro)
- Jhonny Mendoza Cuipal (Secretario)

### COMITÉ DE AUDITORÍA

Por delegación expresa del Directorio, tiene como principales funciones: i) velar por el cumplimiento de las disposiciones señaladas en el Reglamento de la Gestión Integral de Riesgo aprobado por Resolución SBS N.° 37-2008; y ii) vigilar el adecuado funcionamiento de la Gestión Integral de Riesgo, Sistema de Control Interno y cumplimiento de las políticas aprobadas por el Directorio en materia de auditoría.

Este órgano está conformado por los siguientes directores y funcionarios:

- Pedro Urrunaga Pasco Font (Presidente del Comité)
- Carlo Javier Bustamante Hidalgo (Miembro)

## SPECIAL BODIES

The Special Bodies of the Financiera are briefly described below.

### RISK AND CREDIT RISK COMMITTEE

By express delegation of the Board of Directors, its main functions are: i) approve all regulations that guide the management of various risks faced by Financiera ProEmpresa, with the exception of policies related to Comprehensive Risk Management, ii) propose policies and organization to the Board of Directors for Comprehensive Risk Management, iii) establish guidelines for procedures for identification, mitigation of impact and management of market, credit, operation, information technology risks, on financial statements, business continuity and other risks to which the company is exposed, and iv) decide the necessary actions for the implementation of preventive or corrective measures to minimize market, credit, operation, information technology risks and other identified risks, in case there are deviations with respect to the levels of tolerance to risk and the degrees of exposure assumed.

This body is made up of the following directors and officers:

- Kelly Jaramillo Lima (Committee President)
- Pedro Urrunaga Pasco Font (Member)
- Hugo Rodríguez Espinoza (Member)
- Raúl Filomeno Vásquez Espinoza (Member)
- Jhonny Mendoza Cuipal (Secretary)

### AUDIT COMMITTEE

By express delegation of the Board of Directors, its main functions are: i) ensure compliance with the provisions indicated in the Comprehensive Risk Management Regulations approved by SBS Resolution N.° 37-2008; and ii) monitor the proper functioning of the Comprehensive Risk Management, Internal Control System and compliance with the policies approved by the Board of Directors regarding auditing.

This body is made up of the following directors and officers:

- Pedro Urrunaga Pasco Font (Committee President)
- Carlo Javier Bustamante Hidalgo (Member)

- Kelly Jaramillo Lima (Miembro)
- Jhon Chumpitaz Ipanaqué (Secretario)

### COMITÉ DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

Por delegación expresa del Directorio, tiene como propósito vigilar el cumplimiento de los principios y la aplicación de las buenas prácticas de buen gobierno corporativo. Dentro de sus principales funciones figuran: i) supervisar la implementación y el cumplimiento de los principios y mejores prácticas de buen gobierno corporativo establecidos en Financiera ProEmpresa, manteniendo informado al Directorio; ii) elaborar y presentar el Plan de Trabajo Anual para aprobación del Directorio y el Informe Anual de cumplimiento de Buen Gobierno Corporativo al cierre de cada ejercicio, para conocimiento de la Junta General de Accionistas; iii) supervisar la ejecución de las recomendaciones para la adopción de las mejores prácticas de buen gobierno corporativo, formuladas por los entes de supervisión y control; iv) establecer indicadores de seguimiento y cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo e informar de su cumplimiento al Directorio; entre otros.

Este órgano está conformado por los siguientes directores y funcionarios:

- Hugo Rodríguez Espinoza (Presidente del Comité)
- Kelly Jaramillo Lima (Miembro)
- Sidlia Lidia Torres Arévalo (Miembro)
- Dominique Marie Jean Francois Lesaffre (Miembro)
- Raúl Filomeno Vásquez Espinoza (Secretario)

### COMITÉ DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS

Por delegación expresa del Directorio, tiene como principales funciones: i) proponer las políticas y normas internas de la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, así como, brindar aportes para sus mejoras; ii) promover la definición de estrategias de la empresa para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo; iii) decidir sobre mejoras a las medidas de control, en el ámbito de la prevención del lavado de activos, que le proponga el Oficial de Cumplimiento; y iv) asistir a la Unidad de Prevención de Lavado de Activos en el análisis de las operaciones inusuales, así como proponer las políticas de tratamiento para clientes sensibles y clientes excluidos.

- Kelly Jaramillo Lima (Member)
- Jhon Chumpitaz Ipanaqué (Secretary)

### GOOD CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

By express delegation of the Board of Directors, its purpose is to monitor compliance with the principles and the application of good corporate governance practices. Its main functions include: i) supervise the implementation and compliance with the principles and best practices of good corporate governance established in Financiera ProEmpresa, keeping the Board of Directors informed; ii) prepare and present the Annual Work Plan for the approval of the Board of Directors and the Annual Report on compliance with Good Corporate Governance at the end of each fiscal year, for the knowledge of the General Shareholders' Meeting; iii) supervise the execution of the recommendations for the adoption of the best practices of good corporate governance, formulated by the supervisory and control entities; iv) establish indicators for monitoring and compliance with the Code of Good Corporate Governance and report their compliance to the Board of Directors; among others.

This body is made up of the following directors and officers:

- Hugo Rodríguez Espinoza (Committee President)
- Kelly Jaramillo Lima (Member)
- Sidlia Lidia Torres Arévalo (Member)
- Dominique Marie Jean Francois Lesaffre (Member)
- Raúl Filomeno Vásquez Espinoza (Secretary)

### MONEY LAUNDERING RISK COMMITTEE

By express delegation of the Board of Directors, its main functions are: i) propose the internal policies and regulations of the Unit for the Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing, as well as provide contributions for their improvements; ii) promote the definition of company strategies to prevent money laundering and terrorist financing; iii) decide on improvements to control measures, in the area of money laundering prevention, proposed by the Compliance Officer; and iv) assist the Money Laundering Prevention Unit in the analysis of unusual operations, as well as propose treatment policies for sensitive clients and excluded clients.

Este órgano está conformado por los siguientes directores y funcionarios:

- Oficial de Cumplimiento (Presidente del Comité y Secretario)
- Sidlia Lidia Torres Arévalo (Miembro)
- Sergio Barboza Beraún (Miembro)
- Gerente de Administración y Finanzas (Miembro)
- Gerente de Negocios (Miembro)

### COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS

Por delegación expresa del Directorio, tiene como principales funciones: i) aprobar el Plan Operativo del Departamento de Finanzas y Tesorería; ii) implementar la estrategia y tomar las acciones que aseguren la adecuada gestión de activos y pasivos de la empresa; iii) cumplir con funciones estratégicas y ejecutivas de gestión y seguimiento del riesgo de liquidez; iv) evaluar y/o analizar la estrategia y tomar las acciones que aseguren la adecuada gestión comercial de la empresa; v) proponer ante el Comité de Gerencia y/o Gerencia General la creación, modificación y/o eliminación de productos activos, productos pasivos, canales, servicios, campañas y alianzas comerciales, con énfasis en el análisis del mercado; vi) promover la innovación continua de nuestros servicios financieros integrales, canalizando propuestas y proyectos para la mejora en la calidad del portafolio de productos y servicios que respondan a las necesidades de nuestro cliente objetivo, en el marco de la inclusión financiera de nuevos segmentos y en cumplimiento a lo establecido en la Política de la Calidad; y vii) propiciar un mecanismo de retroalimentación con Gerentes Regionales, Gerentes de Agencia y personal administrativo para recibir solicitudes o sugerencias de mejora en los procesos, nuevos puntos y canales de atención y/o generación de ingresos para la Institución.

Este órgano está conformado por los siguientes directores y funcionarios:

- Dominique Marie Jean Francois Lesaffre (Presidente del Comité)
- Gerente de Administración y Finanzas (Miembro)
- Gerente de Negocios (Miembro)
- Gerente de Riesgos (Miembro)
- Subgerente de Finanzas y Tesorería (Secretario)

This body is made up of the following directors and officers:

- Compliance Officer (Chairman of the Committee and Secretary)
- Sidlia Lidia Torres Arévalo (Member)
- Sergio Barboza Beraún (Member)
- Administration and Finance Manager (Member)
- Business Manager (Member)

### ASSETS AND LIABILITIES COMMITTEE

By express delegation of the Board of Directors, its main functions are: i) to approve the Operational Plan of the Finance and Treasury Department; ii) implement the strategy and take actions that ensure the adequate management of assets and liabilities of the Financiera; iii) comply with strategic and executive functions of liquidity risk management and monitoring; iv) evaluate and/or analyze the strategy and take the actions that ensure the adequate commercial management of the company; v) propose to the Management Committee and/or General Management the creation, modification and/or elimination of active products, passive products, channels, services, campaigns and commercial alliances, with emphasis on market analysis; vi) promote the continuous innovation of our comprehensive financial services, channeling proposals and projects to improve the quality of the portfolio of products and services that respond to the needs of our target client, within the framework of financial inclusion of new segments and in compliance with what is established in the Quality Policy; and vii) promote a feedback mechanism with Regional Managers, Agency Managers and administrative staff to receive requests or suggestions for improvement in the processes, new service points and channels and/or income generation for the Institution.

This body is made up of the following directors and officers:

- Dominique Marie Jean Francois Lesaffre (President of the Committee)
- Administration and Finance Manager (Member)
- Business Manager (Member)
- Risk Manager (Member)
- Finance and Treasury Assistant Manager (Secretary)



## PERFIL DE LA ALTA GERENCIA

### RAÚL FILOMENO VÁSQUEZ ESPINOZA Gerente General

Desde el 21 de abril del 2021

Ingeniero de la Universidad Nacional de Ingeniería, con especialización en Finanzas y Administración-Organización en la Escuela ESAN, especialización en Finanzas en la Pontificia Universidad Católica del Perú y maestría en Microfinanzas y Desarrollo Social en la Universidad de Alcalá, Madrid, España. Cuenta con 28 años trabajando alternadamente en gestión crediticia en instituciones microfinancieras y como consultor en diferentes empresas nacionales e internacionales especializadas en microfinanzas. Trabajó en Financiera Solución, del Banco de Crédito del Perú; Financiera Confianza, como Gerente de la Región Lima; Microcred, México, como Director de Operaciones; y En Confianza, México, como Director de Negocios.

### WILLIAM ALCÁNTARA VALLES Gerente de Negocios

Desde el 24 de enero del 2022

Economista de la Universidad Nacional de Trujillo, con diplomado en Habilidades Gerenciales en la Universidad de Ciencias Aplicadas (UPC). Con Programa de Gerentes Líderes de INCAE - Business School, y Programa Liderazgo organizacional en la Escuela de Post Grado de la Universidad San Ignacio de Loyola. Posee amplia experiencia en el sector microfinanciero. Ha sido Analista de Créditos, Coordinador de Agencia, Gerente de Agencia, Gerente Regional, Gerente de Negocios, Gerente Comercial Mancomunado en Financiera ProEmpresa S.A.

### JHONNY MENDOZA CUIPAL Gerente de Riesgos

Desde el 1 de septiembre del 2015

Ingeniero economista de la Universidad Nacional de Ingeniería, con maestría en Finanzas Corporativas en la Universidad del Pacífico. Con Programa en Fortalecimiento de la Gobernabilidad y la Inclusión Financiera en Instituciones de Microfinanzas en la COPEME Microfinanzas. Posee amplia experiencia en gestión de riesgo crediticio, mercado, liquidez, operacional, continuidad del negocio, seguridad de información y cumplimiento normativo. Ha sido Analista de Riesgos en Edpyme Raíz S.A., Gerente de Riesgos en la CRAC Señor de Luren.

## SENIOR MANAGEMENT PROFILE

### RAÚL FILOMENO VÁSQUEZ ESPINOZA General manager

From April 21, 2021

Engineer from the Universidad Nacional de Ingeniería, with a specialization in Finance and Administration-Organization at the ESAN School, a specialization in Finance at the Pontificia Universidad Católica del Perú and a master's degree in Microfinance and Social Development at the Universidad de Alcalá, Madrid, Spain. He has 28 years working alternately in credit management in microfinance institutions and as a consultant in different national and international companies specialized in microfinance. He worked at Financiera Solución, of Banco de Crédito del Perú; Financiera Confianza, as Manager of the Lima Region; Microcred, Mexico, as Director of Operations; and En Confianza, Mexico, as Business Director.

### WILLIAM ALCÁNTARA VALLES Business manager

From January 24, 2022

Economist from the Universidad Nacional de Trujillo, with a diploma in Management Skills from the Universidad de Ciencias Aplicadas (UPC). With the INCAE - Business School Leader Managers Program, and the Organizational Leadership Program at the Graduate School of the Universidad San Ignacio de Loyola. He has extensive experience in the microfinance sector. He has been a Credit Analyst, Agency Coordinator, Agency Manager, Regional Manager, Business Manager, Joint Commercial Manager at Financiera ProEmpresa S.A.

### JHONNY MENDOZA CUIPAL Risk Manager

Since September 1, 2015

Economic Engineer from the Universidad Nacional de Ingeniería, with a Master's Degree in Corporate Finance from the Universidad del Pacífico. With a Program to Strengthen Governance and Financial Inclusion in Microfinance Institutions at COPEME Microfinanzas. He has extensive experience in credit risk management, market, liquidity, operational, business continuity, information security and regulatory compliance. He has been Risk Analyst at Edpyme Raíz S.A., Risk Manager at CRAC Señor de Luren.

**PERCY RONDÓN CAJACHAGUA**

**Gerente de Administración y Finanzas**

Desde el 24 de enero del 2022

Contador Público Colegiado de la Universidad Nacional del Centro del Perú, egresado de la maestría en Administración con mención en Finanzas en la Universidad Nacional del Centro del Perú; posgrado de Finanzas Corporativas en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Conocimiento amplio en finanzas y microfinanzas, con más de 15 años de experiencia en el sector financiero. Ha sido Jefe de Finanzas e Inversiones en la CMAC Huancayo y Jefe de Tesorería en la Financiera Confianza.

**JHON CHUMPITAZ IPANAQUÉ**

**Gerente de Auditoría Interna**

Desde el 3 de junio del 2019

Contador Público de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, con estudios de maestría en Finanzas Corporativas en la Universidad del Pacífico. Posee certificado en Control Interno (COSO) y especialización en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y en Normas Emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) por la Universidad de Lima. Cuenta con más de 14 años de experiencia profesional en auditoría financiera, asesoría empresarial, revisión del control interno e implementación de NIIF a entidades del entorno local e internacional. Ha sido Gerente de Auditoría de Caipo y Asociados SCRL (KPMG) y Gerente de Auditoría de Deloitte Perú.

**DANIEL HUMBERTO ORTIZ ESTEBAN**

**Gerente de Planeamiento y Proyectos**

Desde el 21 de abril del 2021

Economista de la UNFV. Cuenta con estudios de MBA en la UPC, egresado de maestría en Gerencia de Proyectos en UNFV, especialización en Finanzas Corporativas en la Universidad del Pacífico y especialización en Riesgos Financieros en la UPC. Cuenta con amplia experiencia en finanzas, planeamiento y control de gestión, con más de 15 años laborando en el sector en instituciones financieras públicas y privadas de primer nivel. Ha sido Jefe de Planeamiento y Desarrollo en Financiera ProEmpresa y analista de Planeamiento en el Banco de la Nación.

**PERCY RONDÓN CAJACHAGUA**

**Administration and Finance Manager**

From January 24, 2022

Certified Public Accountant from the Universidad Nacional del Centro del Perú, graduated from the Master's degree in Administration with a mention in Finance at the Universidad Nacional del Centro del Perú; Postgraduate in Corporate Finance at the Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Extensive knowledge in finance and microfinance, with more than 15 years of experience in the financial sector. He has been Head of Finance and Investments at CMAC Huancayo and Head of Treasury at Financiera Confianza.

**JHON CHUMPITAZ IPANAQUÉ**

**Internal Audit Manager**

Since June 3, 2019

Public Accountant from the Universidad Nacional Mayor de San Marcos, with a Master's degree in Corporate Finance from the Universidad del Pacífico. He has a certificate in Internal Control (COSO) and specialization in International Financial Reporting Standards (IFRS) and in Standards Issued by the Superintendency of Banking, Insurance and AFP (SBS) by the Universidad de Lima. He has more than 14 years of professional experience in financial auditing, business consulting, internal control review, and IFRS implementation for local and international entities. He has been Audit Manager at Caipo y Asociados SCRL (KPMG) and Audit Manager at Deloitte Perú.

**DANIEL HUMBERTO ORTIZ ESTEBAN**

**Planning and Projects Manager**

From April 21, 2021

UNFV Economist. He has an MBA from UPC, a master's degree in Project Management from UNFV, a specialization in Corporate Finance from Universidad del Pacífico and a specialization in Financial Risks from UPC. He has extensive experience in finance, planning and management control, with more than 15 years working in the sector in top-level public and private financial institutions. He has been Head of Planning and Development at Financiera ProEmpresa and Planning Analyst at Banco de la Nación.

**EDUARDO ENRIQUE NÚÑEZ SARMIENTO**

**Gerente de Proyectos PETI**

Desde el 14 de septiembre del 2022

Ingeniero electrónico de la Universidad Nacional de Ingeniería; cuenta con Programa de Seguridad de la Tecnología de Información en Negocios en la Universidad de Lima; cursos VMWare vSphere: Install, Configure, Manage (VICM), dictados por FastLane, San José de Costa Rica. Tiene más de 43 años de experiencia en su rama y en el sector financiero. Ha sido Gerente de Informática del Banco de la Nación, ha liderado diferentes proyectos de Estrategias de la Banca Digital por el Procesador Transnacional Multicanal, ha tenido el cargo de Gerente de Operaciones y TI en Financiera ProEmpresa.

**HARRY FRANCO VILLEGAS ROSSELLÓ**

**Gerente de Operaciones y Tecnología de la Información (Encargatura)**

Desde el 14 de septiembre del 2022

Ingeniero de sistemas y cómputo de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, con diplomado en Gestión Financiera (IFB), programa de especialización de Auditoría Externa en ISEC y programa de Especialista de Delitos Financieros - ACFCFS.

Con más de 17 años de experiencia laboral en Financiera ProEmpresa, ha sido analista programador, Oficial de Seguridad de Información y Continuidad, Jefe de Tecnología de la Información y Jefe de Operaciones y Calidad.

**EDUARDO ENRIQUE NÚÑEZ SARMIENTO**

**PETI Project Manager**

From September 14, 2022

Electronic Engineer from the Universidad Nacional de Ingeniería; he has a Business Information Technology Security Program at the Universidad de Lima; VMWare vSphere: Install, Configure, Manage (VICM) courses, given by FastLane, San José, Costa Rica. He has more than 43 years of experience in his branch and in the financial sector. He has been IT Manager at Banco de la Nación, has led different Digital Banking Strategies projects for the Multichannel Transnational Processor, and has held the position of Operations and IT Manager at Financiera ProEmpresa.

**HARRY FRANCO VILLEGAS ROSSELLÓ**

**Operations and Information Technology Manager (Charge)**

From September 14, 2022

Systems and computer engineer from the Universidad Inca Garcilaso de la Vega, with a diploma in Financial Management (IFB), an External Audit specialization program at ISEC and a Financial Crimes Specialist program - ACFCFS.

With more than 17 years of work experience at Financiera ProEmpresa, he has been a programmer analyst, Information Security and Continuity Officer, Head of Information Technology and Head of Operations and Quality.

## CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

Class & Asociados mantuvo la clasificación de B- con perspectiva negativa para Financiera ProEmpresa desde diciembre del 2021 a junio del 2022. Dicha decisión se sustenta en el respaldo y compromiso de sus accionistas, así como en la diversificación de la estructura de fondeo y su especialización y participación en créditos dirigidos a micro y pequeños empresarios. Sumado a ello, los créditos de conglomerados son un soporte especial ya que promueven el incremento de la cartera de créditos, con niveles de morosidad por debajo de la media del sistema y el desarrollo de nuevas líneas de negocio complementarias.

La Entidad posee buena estructura financiera y económica y cuenta con una buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero esta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía.



**Class & Asociados S.A.**  
CLASIFICADORA DE RIESGO

**= B<sup>-</sup>**

(Perspectiva Negativa)

En su reciente evaluación, realizada en junio del 2022, la clasificadora de riesgo Apoyo & Asociados mantuvo la nota de "B-" y perspectiva negativa a Financiera ProEmpresa,. La clasificadora estimó que en caso la Financiera registre coberturas de cartera pesada menores al 90 %, no logre generar utilidades netas y/o su ratio de capital se ubique por debajo del 13 % de manera sostenida, se podría producir un ajuste a la baja en la clasificación asignada.

Por otro lado, dada la actual coyuntura, en el corto plazo no se espera una mejora en la clasificación de riesgo de la Financiera.



**APOYO & ASOCIADOS**  
Asociados:  
**FitchRatings**

**= B<sup>-</sup>**

(Perspectiva Negativa)

## RISK CLASSIFICATION

Class & Asociados maintained a B- rating with negative outlook for Financiera ProEmpresa from December 2021 to June 2022. This decision is based on the support and commitment of its shareholders, as well as on the diversification of the funding structure and its specialization and participation in loans aimed at micro and small entrepreneurs. Added to this, conglomerate loans are a special support since they promote the increase of the loan portfolio, with default levels below the average the system and the development of new complementary business lines.

The Entity has a good financial and economic structure and has a good capacity to pay its obligations under the agreed terms and deadlines, but this is susceptible to slightly deteriorate due to possible changes in the entity, in the industry to which it belongs or in the economy.

In its recent evaluation in June 2022, the risk rating agency Apoyo & Asociados maintained the grade of "B-" and a negative outlook for Financiera ProEmpresa. The rating agency estimated that if the Financiera registers heavy portfolio coverage of less than 90%, fails to generate net earnings and/or its capital ratio is below 13% on a sustained basis, a downward adjustment in the assigned rating could occur.

On the other hand, given the current situation, an improvement in the Financiera's risk classification is not expected in the short term.

## PROCESOS JUDICIALES, ADMINISTRATIVOS Y ARBITRALES

Al cierre del ejercicio 2022, Financiera ProEmpresa no ha intervenido en procesos judiciales, administrativos o arbitrales que pudieran considerarse y que tengan un impacto significativo sobre el normal desenvolvimiento de sus actividades y negocios. Asimismo, dichos procesos no revisten contingencias significativas materiales para la Financiera.

## JUDICIAL, ADMINISTRATIVE AND ARBITRATION PROCESSES

At the end of fiscal year 2022, Financiera ProEmpresa has not intervened in judicial, administrative or arbitration processes that could be considered and that have a significant impact on the normal development of its activities and businesses. Likewise, these processes do not have significant material contingencies for the Financiera.

## HECHOS IMPORTANTES 2022

La empresa ha informado de manera clara y oportuna sobre los siguientes hechos ocurridos en el año 2022, que, por su importancia, requerían ser de conocimiento de sus grupos de interés, así como de los participantes del mercado de valores:

- 7 de junio del 2022: Aumento del capital social de Financiera ProEmpresa inscrito en Registros Públicos, ascendente a la suma de S/ 77'714,970.00 representado por 7'771,497 acciones de un valor nominal de S/ 10.00.
- 8 de julio del 2022: Con fecha 6 de julio del 2022 se realizó la transferencia extrabursátil de 100,000 acciones de los fundadores del IDESI Nacional a favor de Hugo Rodríguez, comunicando los cambios en la participación y cargos de los relacionados.
- 14 de julio del 2022: Comunicación de Cambios en la Participación y Cargos de los Relacionados con la entrega de los beneficios en acciones liberadas luego de la capitalización de utilidades del ejercicio 2020 programados el 12 de julio del 2022.
- 14 de julio del 2022: Entrega de los beneficios en acciones liberadas luego de la capitalización de utilidades del ejercicio 2020 el 12 de julio del 2022, quedando como capital social de la Financiera registrado en CAVALI S.A. ICLV el monto de S/ 77'714,970.00 representado por 7'771,497 acciones de un valor nominal de S/ 10.00.
- 2 de agosto del 2022: Financiera ProEmpresa toma conocimiento de que Caipo y Asociados Sociedad de Responsabilidad Limitada iniciaría en agosto las actividades de Auditoría Externa 2022.
- 23 de agosto del 2022: Informe de la Clasificación de Riesgos expedida por Class & Asociados S.A., Clasificadora de Riesgo, al 30 de junio del 2022, asignando una clasificación de fortaleza financiera "B-", con perspectivas "negativas".
- 28 de septiembre del 2022: Cambio en el porcentaje accionarial de nuestra accionista Asociación Nacional de Institutos de Desarrollo del Sector Informal (IDESI Nacional), que cuenta con una participación mayor al 10 %, luego de llevada a cabo la transferencia extrabursátil de cien mil (100,000) acciones preferentes emitidas por Financiera ProEmpresa; operación que fue llevada a cabo el 6 de julio del 2022, de acuerdo al Informe de Transferencia OTC privada emitida por CAVALI S.A. ICLV.

## IMPORTANT EVENTS OF 2022

The Financiera has reported in a clear and timely manner on the following events that occurred in 2022, which, due to their importance, required the knowledge of its stakeholders, as well as the participants of the stock market:

- June 7, 2022: Increase in the capital stock of Financiera ProEmpresa registered in Public Registries, amounting to S/ 77,714,970.00 represented by 7,771,497 shares with a nominal value of S/ 10.00.
- July 8, 2022: On July 6, 2022, the over-the-counter transfer of 100,000 shares of the founders of IDESI Nacional was made in favor of Hugo Rodríguez, communicating the changes in the participation and charges of the related parties.
- July 14, 2022: Communication of Changes in the Participation and Charges of Those Related to the delivery of benefits in released shares after the capitalization of profits for the year 2020 scheduled on July 12, 2022.
- July 14, 2022: Delivery of the benefits in released shares after the capitalization of profits for the year 2020 on July 12, 2022, leaving the amount of S/ 77'714,970.00 represented by the Financiera 7,771,497 shares with a nominal value of S/ 10.00, registered in CAVALI S.A. ICLV.
- August 2, 2022: Financiera ProEmpresa is informed that Caipo y Asociados Sociedad de Responsabilidad Limitada would start the 2022 External Audit activities in August.
- August 23, 2022: Risk Classification Report issued by Class & Asociados S.A., Risk Rating Agency, as of June 30, 2022, assigning a financial strength classification of "B-", with "negative" prospects.
- September 28, 2022: Change in the shareholding percentage of our shareholder National Association of Institutes for the Development of the Informal Sector (IDESI Nacional), which has a participation greater than 10%, after carrying out the over-the-counter transfer of one hundred thousand (100,000) preferred shares issued by Financiera ProEmpresa; operation that was carried out on July 6, 2022, according to the Private OTC Transfer Report issued by CAVALI S.A. ICLV.

- 14 de noviembre del 2022: Mediante Sesión de Directorio de la Financiera, se aprobó la modificación de la estructura organizacional general y los organigramas correspondientes a la Gerencia de Operaciones y Tecnología de la Información y la Gerencia de Planeamiento y Proyectos, tras la creación de la Gerencia de Proyectos Estratégicos de Tecnología de la Información (PETI).
- November 14, 2022: Through a Board Meeting of the Financiera, the modification of the general organizational structure and the organization charts corresponding to the Operations and Information Technology Management and the Planning and Projects Management was approved, after the creation of the Management of Strategic Information Technology Projects (PETI).



Oficina Principal: Av. Aviación 2431, San borja - Lima  
Central Telefónica: (51-1) 625-8080

[www.proempresa.com.pe](http://www.proempresa.com.pe)