

Institución: FINANCIERA CREDINKA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	61,031,083.43	58,490,319.93	119,521,403.36
Caja	30,374,509.10	4,160,253.73	34,534,762.83
Banco Central de Reserva del Peru	29,050,947.31	40,175,616.16	69,226,563.47
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,556,658.28	1,482,556.75	3,039,215.03
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	48,968.74	12,671,893.29	12,720,862.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,979,869.06		1,979,869.06
Instrumentos Representativos de Capital	1,878,000.00		1,878,000.00
Instrumentos Representativos de Deuda	101,869.06		101,869.06
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	755,291,692.77	59,412,783.06	814,704,475.83
Cartera de Creditos Vigentes	747,272,180.39	58,629,714.16	805,901,894.55
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	9,472,465.69	93,179.66	9,565,645.35
Cartera de Creditos Vencidos	24,797,868.28	932,494.35	25,730,362.63
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	8,670,232.84	1,109,278.51	9,779,511.35
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(34,921,054.43)	(1,351,883.62)	(36,272,938.05)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	7,504,680.36	765,878.92	8,270,559.28
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	31,012.55		31,012.55
Otras Cuentas por Cobrar	7,473,667.81	765,878.92	8,239,546.73
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	264,483.72		264,483.72
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	264,483.72		264,483.72
PARTICIPACIONES	465,000.00	469.88	465,469.88
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	465,000.00	469.88	465,469.88
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	16,603,302.47		16,603,302.47
ACTIVO INTANGIBLE	12,295,585.86		12,295,585.86
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	12,295,585.86		12,295,585.86
IMPUESTOS CORRIENTES	2,544,134.30		2,544,134.30
IMPUESTO DIFERIDO	21,186,453.80		21,186,453.80
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	5,608,819.47	1,665,692.32	7,274,511.79
TOTAL DEL ACTIVO	884,775,105.24	120,335,144.11	1,005,110,249.35

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FINANCIERA CREDINKA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	606,557,281.33	25,110,605.48	631,667,886.81
Obligaciones a la Vista	23,211.50	1,598.81	24,810.31
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	85,619,522.62	12,129,694.91	97,749,217.53
Obligaciones por Cuentas a Plazo	498,595,735.10	12,393,729.12	510,989,464.22
Otras Obligaciones	22,318,812.11	585,582.64	22,904,394.75
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	3,029,118.19		3,029,118.19
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	3,029,118.19		3,029,118.19
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	109,545,808.11	94,639,113.94	204,184,922.05
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	71,747,275.04	1,575.40	71,748,850.44
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	24,406,869.71	94,637,538.54	119,044,408.25
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	13,391,663.36		13,391,663.36
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	20,710,515.04	861,699.37	21,572,214.41
PROVISIONES	79,226.30	1,592.69	80,818.99
Provision para Creditos Contingentes	21,226.30	1,592.69	22,818.99
Provisión para litigios y demandas	58,000.00		58,000.00
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	20,975.95		20,975.95
OTROS PASIVOS	360,215.65	4,507.25	364,722.90
TOTAL DEL PASIVO:	740,303,140.57	120,617,518.73	860,920,659.30
PATRIMONIO	144,189,590.05		144,189,590.05
Capital Social	152,518,157.00		152,518,157.00
Capital Adicional			
Reservas	14,465,022.35		14,465,022.35
Ajustes al Patrimonio	7,730.78		7,730.78
Resultados Acumulados	(22,998,260.25)		(22,998,260.25)
Resultado Neto del Ejercicio	196,940.17		196,940.17
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	884,492,730.62	120,617,518.73	1,005,110,249.35
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	4,245,256.54	443,771.42	4,689,027.96

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FINANCIERA CREDINKA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	29,794,158.94	1,318,004.77	31,112,163.71
Disponible	166,508.73	156,980.48	323,489.21
Fondos Interbancarios	50,719.22		50,719.22
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	14,650.07		14,650.07
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	28,707,055.09	1,161,024.29	29,868,079.38
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	841,424.20		841,424.20
Otros Ingresos Financieros	13,801.63		13,801.63
GASTOS POR INTERESES	6,882,472.50	1,267,282.26	8,149,754.76
Obligaciones con el Publico	5,499,442.51	16,448.74	5,515,891.25
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	136,213.62		136,213.62
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,231,034.97	1,250,833.52	2,481,868.49
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	781,226.03		781,226.03
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	423,207.44	1,236,998.63	1,660,206.07
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	26,601.50	13,834.89	40,436.39
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	15,781.40		15,781.40
Intereses de Cuentas por Pagar	15,781.40		15,781.40
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22,911,686.44	50,722.51	22,962,408.95
Provisiones para Créditos Directos	5,635,137.44	9,468.67	5,644,606.11
MARGEN FINANCIERO NETO	17,276,549.00	41,253.84	17,317,802.84
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	230,187.07	7,337.56	237,524.63
Ingresos por Créditos Indirectos	42,126.43	3,201.69	45,328.12
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	55.46		55.46
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	188,005.18	4,135.87	192,141.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	493,654.27	33,045.75	526,700.02
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	4,425.00		4,425.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	418,201.25	17,112.87	435,314.12
Gastos Diversos	71,028.02	15,932.88	86,960.90
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,013,081.80	15,545.65	17,028,627.45
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	138,991.68	63,113.04	202,104.72
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,185.75		3,185.75
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,185.75		3,185.75
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	8,882.38	11,511.66	20,394.04
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		51,601.38	51,601.38
Otros	126,923.55		126,923.55
MARGEN OPERACIONAL	17,152,073.48	78,658.69	17,230,732.17

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FINANCIERA CREDINKA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,635,074.17	2,451,864.46	16,086,938.63
Gastos de Personal y Directorio	9,752,050.39	86,296.81	9,838,347.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,704,817.08	2,365,204.56	6,070,021.64
Impuestos y Contribuciones	178,206.70	363.09	178,569.79
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	944,960.90		944,960.90
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,572,038.41	(2,373,205.77)	198,832.64
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(60,474.71)	95.77	(60,378.94)
Provisión para Créditos Indirectos	(3,087.90)	95.77	(2,992.13)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(76,193.27)		(76,193.27)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	7,806.46		7,806.46
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	11,000.00		11,000.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	2,632,513.12	(2,373,301.54)	259,211.58
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,547.07	119,906.80	122,453.87
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,635,060.19	(2,253,394.74)	381,665.45
IMPUESTO A LA RENTA	(184,725.28)		(184,725.28)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,450,334.91	(2,253,394.74)	196,940.17

Director

Director

Gerente General

Contador