

Institución: FINANCIERA CREDINKA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

| <b>ACTIVO</b>  | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>  | 90,019,930.63     | 71,174,626.84       | 161,194,557.47    |
| Caja   | 29,944,789.20     | 5,391,494.90        | 35,336,284.10     |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 58,596,103.83     | 28,630,926.26       | 87,227,030.09     |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 1,430,568.86      | 1,710,124.82        | 3,140,693.68      |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                   |                     |                   |
| Canje  |                   |                     |                   |
| Otras Disponibilidades   | 48,468.74         | 35,442,080.86       | 35,490,549.60     |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>                                |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                   |                     |                   |
| Instrumentos de capital  |                   |                     |                   |
| Instrumentos de deuda  |                   |                     |                   |
| Inversiones en Commodities                                     |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                   | 1,712,644.36      |                     | 1,712,644.36      |
| Instrumentos Representativos de Capital                        | 1,608,820.00      |                     | 1,608,820.00      |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          | 103,824.36        |                     | 103,824.36        |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               |                   |                     |                   |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 759,797,256.01    | 52,128,533.72       | 811,925,789.73    |
| Cartera de Creditos Vigentes                                   | 751,332,901.98    | 51,549,748.59       | 802,882,650.57    |
| Cartera de Creditos Reestructurados                            |                   |                     |                   |
| Cartera de Creditos Refinanciados                              | 10,425,931.98     | 80,632.73           | 10,506,564.71     |
| Cartera de Creditos Vencidos                                   | 25,491,262.21     | 750,688.83          | 26,241,951.04     |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                       | 9,636,655.53      | 804,945.13          | 10,441,600.66     |
| - S/. ...Provisiones para créditos.....                        | ( 37,089,495.69 ) | ( 1,057,481.56 )    | ( 38,146,977.25 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                   |                     |                   |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  |                   |                     |                   |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 9,948,692.26      | 259,608.43          | 10,208,300.69     |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | 31,127.63         |                     | 31,127.63         |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 9,917,564.63      | 259,608.43          | 10,177,173.06     |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      | 504,649.11        |                     | 504,649.11        |
| Bienes Realizables   |                   |                     |                   |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         | 504,649.11        |                     | 504,649.11        |
| <b>PARTICIPACIONES</b>   | 465,000.00        | 467.11              | 465,467.11        |
| Subsidiarias   |                   |                     |                   |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              |                   |                     |                   |
| Otras  | 465,000.00        | 467.11              | 465,467.11        |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 15,079,202.97     |                     | 15,079,202.97     |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 11,961,546.12     |                     | 11,961,546.12     |
| Plusvalía  |                   |                     |                   |
| Otros Activos intangibles                                      | 11,961,546.12     |                     | 11,961,546.12     |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 1,345,525.25      |                     | 1,345,525.25      |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 20,592,001.78     |                     | 20,592,001.78     |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                   |                     |                   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | 21,578,168.98     | 1,105,547.57        | 22,683,716.55     |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | 933,004,617.47    | 124,668,783.67      | 1,057,673,401.14  |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FINANCIERA CREDINKA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>   | 638,445,449.45    | 29,632,541.46       | 668,077,990.91    |
| Obligaciones a la Vista  | 21,521.64         |                     | 21,521.64         |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro   | 85,247,946.21     | 11,434,747.15       | 96,682,693.36     |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo   | 532,885,915.32    | 18,007,594.73       | 550,893,510.05    |
| Otras Obligaciones   | 20,290,066.28     | 190,199.58          | 20,480,265.86     |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>   |                   |                     |                   |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER</b> | 10,076,817.66     |                     | 10,076,817.66     |
| Depositos a la Vista   |                   |                     |                   |
| Depositos de Ahorro  |                   |                     |                   |
| Depositos a Plazo  | 10,076,817.66     |                     | 10,076,817.66     |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                  | 88,144,364.85     | 94,418,518.78       | 182,562,883.63    |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru            |                   |                     |                   |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p      | 74,474,487.45     | 2,129.38            | 74,476,616.83     |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie     |                   | 94,416,389.40       | 94,416,389.40     |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                       |                   |                     |                   |
| Valores y Títulos  | 13,669,877.40     |                     | 13,669,877.40     |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>  |                   |                     |                   |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>  |                   |                     |                   |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 46,271,791.05     | 413,898.54          | 46,685,689.59     |
| <b>PROVISIONES</b>   | 65,975.32         | 95.38               | 66,070.70         |
| Provision para Creditos Contingentes                                       | 19,975.32         | 95.38               | 20,070.70         |
| Provisión para litigios y demandas   | 46,000.00         |                     | 46,000.00         |
| Otros  |                   |                     |                   |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>  |                   |                     |                   |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>   | 95,914.86         |                     | 95,914.86         |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | 539,766.50        | 58,302.30           | 598,068.80        |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>   | 783,640,079.69    | 124,523,356.46      | 908,163,436.15    |
| <b>PATRIMONIO</b>  | 149,509,964.99    |                     | 149,509,964.99    |
| Capital Social   | 152,518,157.00    |                     | 152,518,157.00    |
| Capital Adicional  | 8,235,494.00      |                     | 8,235,494.00      |
| Reservas   | 14,465,022.35     |                     | 14,465,022.35     |
| Ajustes al Patrimonio  | ( 334,247.60 )    |                     | ( 334,247.60 )    |
| Resultados Acumulados  | ( 23,899,283.22 ) |                     | ( 23,899,283.22 ) |
| Resultado Neto del Ejercicio   | ( 1,475,177.54 )  |                     | ( 1,475,177.54 )  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                       | 933,150,044.68    | 124,523,356.46      | 1,057,673,401.14  |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                  | 3,995,062.22      | 19,077.74           | 4,014,139.96      |

\_\_\_\_\_  
Director

\_\_\_\_\_  
Director

\_\_\_\_\_  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Contador

**Institución: FINANCIERA CREDINKA S A**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

**Al 30 de junio de 2019**

( En nuevos soles )

|  | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>en M.E. | TOTAL         |
|--|--------------------|------------------------|---------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | 92,747,085.90      | 3,747,510.49           | 96,494,596.39 |
| Disponible   | 434,659.29         | 345,033.57             | 779,692.86    |
| Fondos Interbancarios  | 308,473.04         |                        | 308,473.04    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                    |                        |               |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 16,502.98          |                        | 16,502.98     |
| Inversiones a Vencimiento  |                    |                        |               |
| Cartera de Créditos Directos   | 89,209,430.45      | 3,402,476.92           | 92,611,907.37 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                    |                        |               |
| Cuentas por Cobrar   | 2,742,506.28       |                        | 2,742,506.28  |
| Otros Ingresos Financieros   | 35,513.86          |                        | 35,513.86     |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | 21,511,040.84      | 3,717,247.82           | 25,228,288.66 |
| Obligaciones con el Publico  | 17,305,993.42      | 58,838.54              | 17,364,831.96 |
| Fondos Interbancarios  |                    |                        |               |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros        | 358,269.03         |                        | 358,269.03    |
| Adeudos y Obligaciones Financieras   | 3,728,175.67       | 3,658,409.28           | 7,386,584.95  |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú              |                    |                        |               |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                       | 2,395,994.65       |                        | 2,395,994.65  |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.       | 1,264,146.39       | 3,616,921.59           | 4,881,067.98  |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                         |                    |                        |               |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras             | 68,034.63          | 41,487.69              | 109,522.32    |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                                |                    |                        |               |
| Cuentas por Pagar  | 118,602.72         |                        | 118,602.72    |
| Intereses de Cuentas por Pagar   | 118,602.72         |                        | 118,602.72    |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                    |                        |               |
| Otros Gastos Financieros   |                    |                        |               |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   | 71,236,045.06      | 30,262.67              | 71,266,307.73 |
| Provisiones para Créditos Directos   | 20,274,629.93      | ( 277,698.13 )         | 19,996,931.80 |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | 50,961,415.13      | 307,960.80             | 51,269,375.93 |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                    | 491,037.67         | 17,830.91              | 508,868.58    |
| Ingresos por Créditos Indirectos   | 114,050.02         | 6,654.93               | 120,704.95    |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                          | 170.54             |                        | 170.54        |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                                   |                    |                        |               |
| Ingresos Diversos  | 376,817.11         | 11,175.98              | 387,993.09    |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                      | 1,488,509.33       | 108,999.95             | 1,597,509.28  |
| Gastos por Créditos Indirectos   |                    |                        |               |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                            | 13,275.00          |                        | 13,275.00     |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                       | 1,264,166.95       | 50,532.11              | 1,314,699.06  |
| Gastos Diversos  | 211,067.38         | 58,467.84              | 269,535.22    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b> | 49,963,943.47      | 216,791.76             | 50,180,735.23 |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                           | 575,892.09         | 150,001.62             | 725,893.71    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      | ( 4,685.29 )       |                        | ( 4,685.29 )  |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      | ( 4,685.29 )       |                        | ( 4,685.29 )  |
| Inversiones en Commodities   |                    |                        |               |
| Inversiones Disponibles para la Venta  | 69,278.44          | 31,742.46              | 101,020.90    |
| Derivados de Negociación   |                    |                        |               |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                    |                        |               |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones  |                    |                        |               |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                     |                    | 118,259.16             | 118,259.16    |
| Otros  | 511,298.94         |                        | 511,298.94    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>  | 50,539,835.56      | 366,793.38             | 50,906,628.94 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FINANCIERA CREDINKA S A  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 30 de junio de 2019

( En nuevos soles )

|  | Moneda<br>Nacional | Equivalente<br>en M.E. | TOTAL            |
|--|--------------------|------------------------|------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>  | 41,530,527.23      | 7,785,436.95           | 49,315,964.18    |
| Gastos de Personal y Directorio  | 30,462,798.53      | 265,399.54             | 30,728,198.07    |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 10,670,554.12      | 7,518,843.06           | 18,189,397.18    |
| Impuestos y Contribuciones   | 397,174.58         | 1,194.35               | 398,368.93       |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 2,796,845.84       |                        | 2,796,845.84     |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>   | 6,212,462.49       | ( 7,418,643.57 )       | ( 1,206,181.08 ) |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 169,775.84         | ( 1,395.48 )           | 168,380.36       |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     | ( 4,338.88 )       | ( 1,395.48 )           | ( 5,734.36 )     |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | 57,808.91          |                        | 57,808.91        |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 105,264.51         |                        | 105,264.51       |
| 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                                     | 11,041.30          |                        | 11,041.30        |
| Otras Provisiones  |                    |                        |                  |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>  | 6,042,686.65       | ( 7,417,248.09 )       | ( 1,374,561.44 ) |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>   | ( 300,120.57 )     | 56,212.08              | ( 243,908.49 )   |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 5,742,566.08       | ( 7,361,036.01 )       | ( 1,618,469.93 ) |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>   | 143,292.39         |                        | 143,292.39       |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 5,885,858.47       | ( 7,361,036.01 )       | ( 1,475,177.54 ) |

\_\_\_\_\_  
**Director**

\_\_\_\_\_  
**Director**

\_\_\_\_\_  
**Gerente General**

\_\_\_\_\_  
**Contador**