

Financiera
CREDINKA
Puedes más

MEMORIA ANUAL 2023



DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Financiera CREDINKA S.A. durante el año 2023.

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

José Fernando Romero Tapia
Presidente del Directorio

Carlos Alexis Franco Cuzco
Gerente General



ÍNDICE

1. FINANCIERA CREDINKA			
1.1 Carta del Presidente			
1.2 Directorio			
1.3 Plana Gerencial			
1.4 Estructura Accionaria			
1.5 Gobierno Corporativo			
1.6 Hitos Relevantes			
1.7 Esencia Credinka			
2. ENTORNO ECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO			
2.1 Contexto Económico Global			
2.2 Contexto Económico Latinoamericano			
2.3 Contexto Económico Local			
2.4 Sistema Financiero			
2.5 Sector Micro financiero			
3. GESTIÓN FINANCIERA			
3.1 Estructura Activos			
3.2 Estructura Pasivos			
3.3 Patrimonio			
3.4 Estado de Resultados			
3.5 Indicadores Financieros			
3.6 Tesorería			
4. GESTIÓN COMERCIAL E INNOVACIONES			
4.1 Nuestro Público Objetivo			
4.2 Red de Agencias			
4.3 Experiencia de Atención al Cliente			
4.4 Nuestra Atención Nacional			
4.5 Nuevas Herramientas Tecnológicas			
5. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	6		72
5.1 Cultura de Riesgos			
5.2 Pilares del Modelo de Gestión Integral de Riesgos			
5.3 Riesgo de Crédito			
5.4 Riesgo de Mercado, Liquidez y Gestión de Capital			
5.5 Riesgo Operacional, Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio			
5.6 Cobranzas y Recuperaciones			
6. GESTIÓN DE CONTROL INTERNO	34		82
6.1 Prevención y Gestión del Riesgo LAFT			
6.2 Cumplimiento Normativo			
6.3 Auditoría Interna			
6.4 Mejora de Procesos			
7. GESTIÓN SOSTENIBLE			90
7.1 Participación en la Lucha Contra la Pobreza			
7.2 Nivel de Bancarización			
7.3 Nuestros Productos Inclusivos			
7.4 Educación Financiera Rural			
8. NUESTRA GENTE			98
8.1 Nuestro Potencial Humano			
8.2 El Talento Credinkano			
8.3 Reconocimiento a Nuestros Equipos			
8.4 Fortaleciendo Nuestra Cultura Organizacional			
8.5 Bienestar del Talento Humano			
9. ANEXOS			106
9.1 Reporte de Sostenibilidad Corporativa			
9.2 Detalle de las Acciones Implementadas por la Sociedad			
9.3 Reporte sobre el Cumplimiento del Código de Buen Gobierno Corporativo			
9.4 Estados Financieros al 31 de diciembre 2023			
9.5 El informe de la Sociedad de Auditoría Externa sobre los estados			



1. FINANCIERA CREDINKA



1.1 CARTA DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas,

El 2023 fue un año de recuperación para la economía mundial principalmente por la reactivación de la economía de China tras el levantamiento de la política “tolerancia cero” tomada frente al rebrote del COVID-19, el crecimiento del sector servicios y consumo privado en Estados Unidos y en un contexto de ajuste de las condiciones financieras por parte de los principales Bancos Centrales. A nivel de América Latina, algunas economías presentaron un menor dinamismo debido a los ajustes de las condiciones monetarias y crediticias. En el caso de Perú, el país atravesó una crisis social y política, los conflictos sociales impactaron en la economía generando desconfianza e incertidumbre de los inversionistas. Según el BCRP, al cierre de 2023 el PBI presentó una caída de 0.5%.

Los conflictos sociales se manifestaron a finales del 2022 por protestas violentas hacia el gobierno de la Sra. Dina Boluarte. En el primer trimestre del 2023, las protestas se intensificaron en mayor magnitud en la zona sur del país, situación que afectó significativamente a la Financiera debido a que nuestra cartera tiene mayor participación en esta zona, tuvimos efectos negativos como disminución de las colocaciones, aumento de la morosidad e incremento de las reprogramaciones. Nos vimos obligados a cerrar temporalmente nuestras agencias con el objetivo de salvaguardar la seguridad de nuestros trabajadores y clientes. En Puno, nuestra agencia llave fue vandalizada en las protestas por los manifestantes, generando pérdidas materiales y la paralización de nuestras actividades. Además, el 2023 estuvo lleno de retos con eventos climáticos como el fenómeno de El Niño y el ciclón Yaku que afectaron negativamente a las actividades económicas en varias regiones del país.

En este escenario, Financiera Credinka mantuvo el compromiso de seguir trabajando eficientemente y generando confianza con nuestros principales grupos de interés, como lo hemos venido haciendo durante nuestros 30 años de vida institucional. En la actualidad, contamos con una cobertura geográfica significativa que nos permite tener presencia en 15 regiones del país con aproximadamente 70 puntos de atención. Durante el 2023, seguimos trabajando en nuestra misión de brindar un servicio de calidad a nuestros clientes; en ese sentido cumpliendo con nuestro propósito, implementamos el nuevo core tecnológico Topaz, mejorando nuestra eficiencia operativa y fortaleciendo la relación con los clientes. Además, nos es grato haber llegado a ser finalistas en la categoría de Educación del Concurso Creatividad Empresarial organizado por la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) y haber alcanzado el segundo puesto en el Concurso Ciudadanos al Centro, organizado por Indecopi, con nuestro Microprograma Credinka Yachachisunki en la categoría “Igualdad e inclusión”, mediante el cual brindamos capacitaciones de educación financiera en quechua y español.

Respecto a nuestros resultados al cierre del año, el margen financiero bruto fue S/ 65.4 MM cifra menor en S/ 27.5 MM respecto al año anterior, nuestro gasto de provisiones se redujo significativamente pasando de S/ 45.5 MM a S/ 36.7

MM, en contraste a lo obtenido por la mayoría de entidades microfinancieras, que registraron un incremento en este rubro. Nuestro margen operacional cerró en S/ 25.0 MM, es importante mencionar que año a año la Financiera sigue en la búsqueda de eficiencias en gestión, así como la optimización de nuestros recursos es por eso que nuestro gasto administrativo fue S/ 72.8 MM cifra menor en S/ 7.7 MM respecto al año anterior. Finalmente, el año cerró en negativo resultado afectado principalmente por impacto de los conflictos sociales, la crisis política, fenómenos ambientales y la recesión económica en la que se encuentra el país.

Nuestras colocaciones se situaron en S/ 412 MM. Cabe mencionar que reafirmando nuestro objetivo de impulsar al sector microfinanciero cerramos con una participación créditos MYPE de 89.0% monto ligeramente mayor respecto al año anterior, 88.6%. Asimismo, nuestra cartera de captaciones alcanzó la cifra de S/ 492 MM, con un ratio de concentración de los 20 principales depositantes de 4.19% reflejando la adecuada diversificación y atomización de nuestro fondeo.

El resultado de nuestros principales indicadores financieros fue el siguiente: el ratio de liquidez MN cerró en 20.9% cifra dentro del rango meta establecido internamente, reafirmando la excelente gestión de liquidez que se viene alcanzando en los últimos años, nuestro ratio de mora llegó a 14.2% y el ratio de cobertura de cartera vencida cerró en 100.3%. Por el lado de solvencia, nuestro ratio de capital global alcanzó el 9.2%. Es importante mencionar que se logró ampliar el plazo, de 5 años a 9 años, de S/ 43 MM de nuestro Primer Programa de Bonos Subordinados. Asimismo, recibimos la aprobación de la SBS para participar en el Programa de Fortalecimiento Patrimonial de Instituciones Especializadas en Microfinanzas DU 013-2023 por un monto total de S/ 13 MM, el mismo que incluye la suscripción de Bonos Subordinados por Cofide por S/ 8,7 MM y que se debe concretar en el primer trimestre del 2024.

Para finalizar, nos gustaría agradecer a todos nuestros trabajadores, plana gerencial, directores y a ustedes señores accionistas por la confianza depositada a nuestra institución. Hace tres años, nos enfrentamos a la pandemia del COVID-19, periodo en el que asumimos un reto grande cuidar la integridad de nuestra institución y clientes. En el 2022 y 2023 el Perú atravesó por una crisis social y política que afectaron fuertemente a la economía del país. El entorno año tras año nos sigue presentando muchos desafíos que decidimos afrontar con todas las herramientas que poseemos. Es así que este 2024 seguiremos con la misma convicción de salir adelante y continuar trabajando por nuestro propósito de llegar a las zonas más recónditas y ser el aliado de los emprendedores de nuestro Perú. Porque **¡JUNTOS PODEMOS MÁS!**

Fernando Romero Tapia

Presidente del Directorio



1.2 DIRECTORIO

Financiera
CREDIK



SR. JOSÉ FERNANDO ROMERO TAPIA

Presidente del Directorio

Magíster en Administración de Empresas por la Universidad Adolfo Ibáñez, Magíster en Administración de Empresas por la Universidad de Ciencias Aplicadas – UPC y Master en Dirección y Organización de Empresas por la Universidad Politécnica de Cataluña. Profesional en la carrera de Economía de la Universidad Nacional Federico Villarreal con amplia experiencia en el área de Mercado de Capitales. Ha concluido el Doctorado Internacional en Administración y Dirección de Empresas de la Universidad de Ciencias Aplicadas – UPC. Es Director de la Bolsa de Valores de Lima, de CAVALI ICLV, Director Alternativo de CONFIEP, de la Bolsa de Productos de Chile, de Entidad de Depósito de Valores de Bolivia (EDV), Presidente del Directorio de Financiera Credinka y Director Gerente General de DIVISO Grupo Financiero.



SR. RICHARD CHARLES WEBB DUARTE

Vicepresidente de Directorio

Doctor en Economía de la Universidad de Harvard y Máster en Economía y Geografía de la Universidad St. Andrews (Reino Unido). Ex presidente del Banco Central de Reserva del Perú, asesor de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y consultor del Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo, USAID y el Instituto Mundial para la Investigación del Desarrollo Económico de las Naciones Unidas. Actualmente es miembro del Directorio de DIVISO Grupo Financiero.



14

SR. JORGE ANTONIO HECTOR HUGO DELGADO AGUIRRE

Director Independiente

Ejecutivo Senior, Administrador de Empresas, con más de 30 años de sólida experiencia en el sistema financiero en Perú y Colombia, como Director, Director - Vicepresidente Ejecutivo, Gerente General y otros cargos Gerenciales de Instituciones Financieras. Miembro de Directorio Independiente Certificado - MDD - CENTRUM Graduate Business School. Se ha desempeñado como director de FOGAPI (Fondo de Garantía Para Prestamos de la Pequeña Industria), Edpyme Alternativa, Fondo de Seguros de Depósitos – FSD y de Diviso Grupo Financiero. Es miembro del directorio de Pagos Digitales Peruanos (ASBANC) y Presidente de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas –ASOMIF.



15

SRA. NEREYDA ÁNGELICA JACINTA HAMANN DE VÍVERO

Directora Independiente

Licenciada en Economía y Diploma de Estudios Filosóficos de la PUCP, con estudios en Finanzas y Administración de Riesgos, cuenta con más de 31 años de trayectoria en el sistema financiero y micro financiero latinoamericano. Su experiencia abarca temas de gestión de riesgo y de crédito, administración financiera y de fondos de inversión, diseño de programas de desarrollo empresarial y gobernanza corporativa. Ha sido Presidente de Directorio de Supervisión de la Cooperativa Holandesa Oikocredit Internacional, directora de Pro Mujer Perú, Gerente General de Cyrano Management y Gerente de Riesgos.



SR. JORGE ARMANDO OUCHIDA NODA

Director Titular

Postgrado en Administración de Empresas en la Universidad Seinan, Especialización en Finanzas en la Universidad de Lima y administrador de empresas por la Universidad Pontificia Católica del Perú. Se ha desempeñado como Director en Unidos Japan – Empresas de transferencia de fondos en Tokio-Japón, Empresa de servicios Kyodai Japan, Cámara de Comercio Peruano Japonés, Entura Perú y Radar Cooperativo. Actualmente se desempeña como Gerente General en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico.



1.3 PLANA GERENCIAL

SR. CARLOS ALEXIS FRANCO CUZCO

Gerente General y Director

Economista de la Universidad Nacional del Callao, Maestría en Finanzas por Pacifico Business School y Maestría en Administración por Adolfo Ibañez Business School. Se desempeñó como Gerente Central de Diviso Grupo Financiero, Gerente General de Diviso Fondos, Diviso Bolsa y Financiera Credinka. Asimismo, fue miembro del directorio de Edpyme Alternativa, Caja Cajamarca, Diviso Bolsa y Diviso Fondos. Finalmente, fue miembro del comité de los fondos de inversión DCS, DCD, DIM, DIA, y DIC. En la actualidad es Director de Financiera Credinka, Presidente del Comité Consultivo de la Universidad Nacional San Agustín, Docente en la Maestría en Administración de Negocios de la Universidad Continental y cursa el Doctorado en Administración de Negocios en ESEADE.



SRA. DENISSE DANIELA ALVAREZ FIGUEROA

Gerente de Negocios

Ejecutiva con más de 15 años de experiencia en Microfinanzas, habiendo liderado áreas de negocios desde el frente crediticio como el de productos pasivos. Demostrada experiencia en la gestión estratégica y operativa de dichas áreas. MBA en Administración Estratégica de la Pontificia Universidad Católica del Perú, Economista de la Universidad San Antonio Abad del Cusco. Con especialización en Liderazgo Organizacional (EADA Barcelona España) y Microfinanzas (ESAN Perú).



SR. CESAR LUIS CHOY CHONG

Subgerente General y Gerente de Operaciones y TI

Ejecutivo con más de 30 años de experiencia en banca y microfinanzas, desempeñándose como Subgerente de Control de Gestión – Área de Finanzas, Subgerente de Precios – Área de Distribución de Red, Subgerente de calidad – Área de RRHH, Jefe de Producto – Área Banca Comercial en BBVA Continental, Licenciado en Ciencias Administrativas en la Universidad de Lima, PEE Administración y Organización – ESAN, Presupuestos: Herramienta fundamental para las decisiones directivas – Universidad de Piura, especialista en Control de Gestión, Optimización de Procesos y Calidad, orientado a generar ahorros y eficiencias, con trayectoria en sector bancario.



SR. JAVIER DIOFEMENES MALDONADO ARRIOLA

Gerente de Administración y Finanzas

Ejecutivo con más de 25 años de experiencia en el sistema financiero, en posiciones de Tesorería, Gestión de activos y pasivos, Estrategia de Fondeo, Mesa de Dinero, Planeamiento Financiero y Gestión de Riesgos en Banco Pichincha, Banco de Comercio y Financiera Regional del Sur. Economista de la Pontificia Universidad Católica del Perú, participante del Curso de Extensión de Economía del BCRP y con estudios en la Maestría de Finanzas de la Universidad del Pacífico.



SRA. IMELKA BONNY LÓPEZ LAZO

Gerente de Riesgos

Ejecutiva con más de 18 años de experiencia en el sistema financiero, trayectoria en la Financiera en diferentes posiciones como el área de operaciones, administración de agencia, jefe de producto, jefe regional Sur, supervisor de Admisión de créditos y jefe de admisión de créditos, trabajando en las diferentes etapas de crecimiento en la Financiera. Contadora pública por la Universidad Andina del Cusco con especialización en Microfinanzas por la Universidad ESAN. Diploma en Recursos Humanos y Diploma en Gestión de Riesgos por la Escuela Nacional de Desarrollo Empresarial ENADE.



SRA. ELIZABETH CHEVARRÍA

Gerente de Auditoría Interna

Ejecutiva con más de 13 años de experiencia en empresas del Sistema Financiero, enfocada en la evaluación de riesgos y controles. Egresada de la Maestría en Ciencias Contables y Financieras con mención en Gestión del Riesgo y Auditoría Integral de la Universidad San Martín de Porres, y contadora Pública Colegiada de la Universidad San Abad del Cusco; miembro del Instituto de Auditores Internos del Perú, cuenta con certificaciones en el Marco de Control Interno COSO y Gestión de Riesgos Empresariales – COSO ERM, con especialización en Microfinanzas.



SR. ANDRÉS VARGAS APOLINARIO

Gerente Legal

Con más de 15 años de experiencia profesional. Curso de Análisis Financiero y Valorización de Empresas en la Universidad Complutense de Madrid, Magister en Finanzas y Derecho Corporativo por ESAN. Abogado por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Se desempeñó como Gerente de Cumplimiento Normativo de DIVISO Grupo Financiero, Gerente de Planeamiento de DIVISO Fondos SAF, Jefe Legal de NCF Consultores S.A., abogado del Gabinete de Asesores de la Presidencia del Consejo de Ministros, Analista legal de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), fue Director de la Asociación de Sociedades Agentes de Bolsa del Perú. Ha sido docente en la Universidad San Ignacio de Loyola – USIL, el Instituto de Formación Bancaria y en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.





1.4 ESTRUCTURA ACCIONARIA

La Composición Accionaria de Financiera Credinka S.A. al 31 de diciembre del 2023 es la siguiente:

COMITÉ DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

	ACCIONISTAS	ACCIONES	VALOR NOMINAL	CAPITAL	%
DIVISO GRUPO FINANCIERO	DIVISO GRUPO FINANCIERO S.A.	135,750,000	S/ 1.00	S/ 135,750,000	81.72 %
ACCION	ACCION GATEWAY FUND, LLC	12,574,903	S/ 1.00	S/ 12,574,903	7.57 %
	OTROS	17,794,887	S/ 1.00	S/ 17,794,887	10.71 %
	TOTAL	166,119,790	S/ 1.00	S/ 166,119,790	100 %

1.5 GOBIERNO CORPORATIVO

COMITÉ DE SOSTENIBILIDAD CORPORATIVA Y RETRIBUCIONES

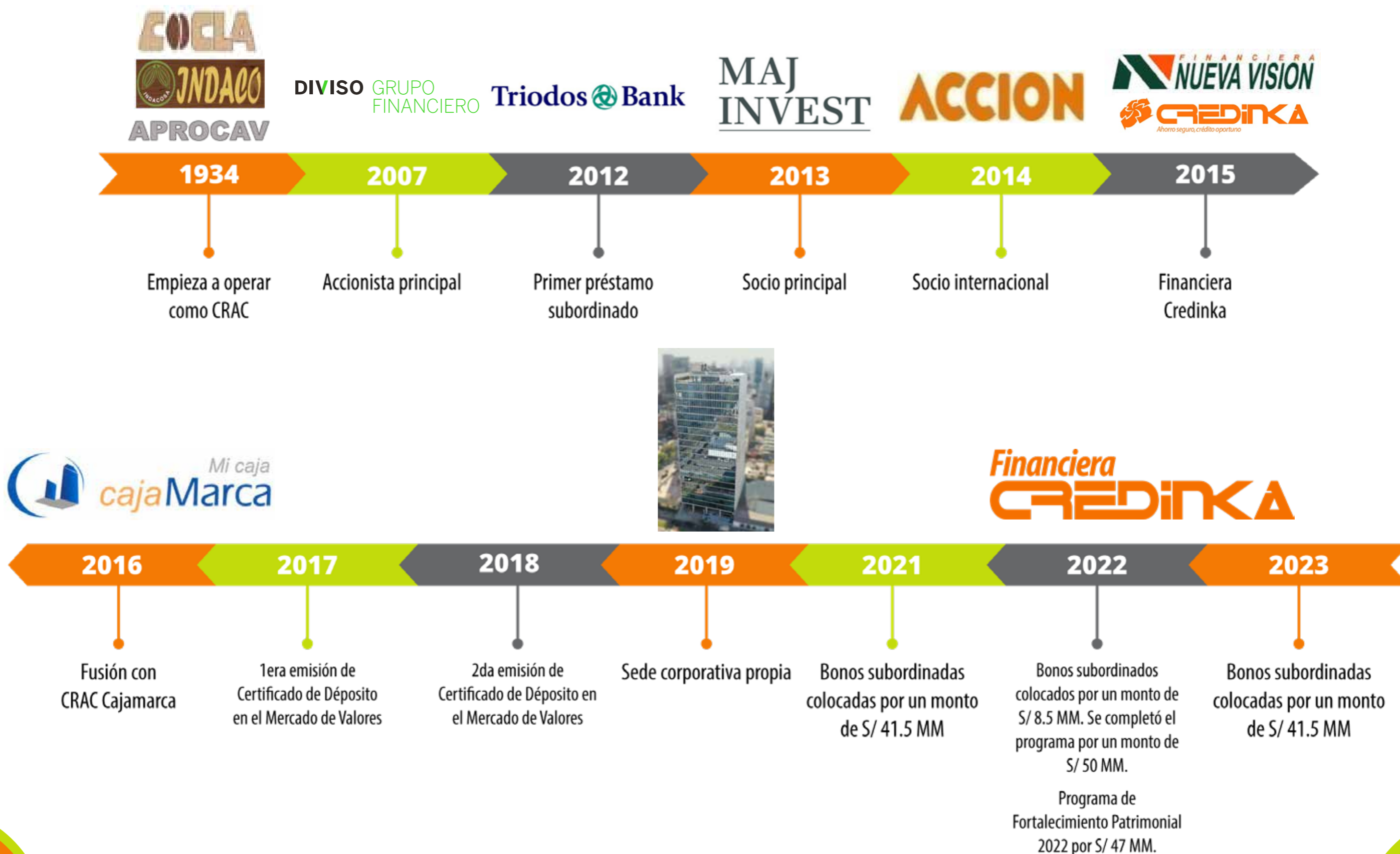
El reglamento del comité de Sostenibilidad Corporativa y Retribuciones se aprobó el 21 de enero de 2016. Dicho comité se encuentra a cargo del desarrollo de la Sostenibilidad Corporativa de Financiera Credinka, así como apoyar a la Junta General y al Directorio en las funciones de nominación y remuneración del Directorio, la Gerencia y los altos ejecutivos de la institución.

MEJORES PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Financiera Credinka es una empresa comprometida activamente con la preservación del medio ambiente y la promoción del trato equitativo. Además, trabaja con los siguientes documentos a fin de desarrollar una gestión transparente:

- Código de Principio de Buen Gobierno Corporativo.
- Código de Conducta Ética y Capacidad Profesional.
- Política de Directores Independientes.
- Política para el Tratamiento de Conflicto de Intereses.

1.6 HITOS RELEVANTES



1.7 ESCENCIA CREDINKA

Somos una empresa especializada en créditos para las micro y pequeñas empresas.

Desde hace 29 años mantenemos nuestro compromiso con la inclusión financiera y con nuestro propósito de llevar acceso financiero para el desarrollo de las comunidades al interior de nuestro país.





2. ENTORNO ECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO

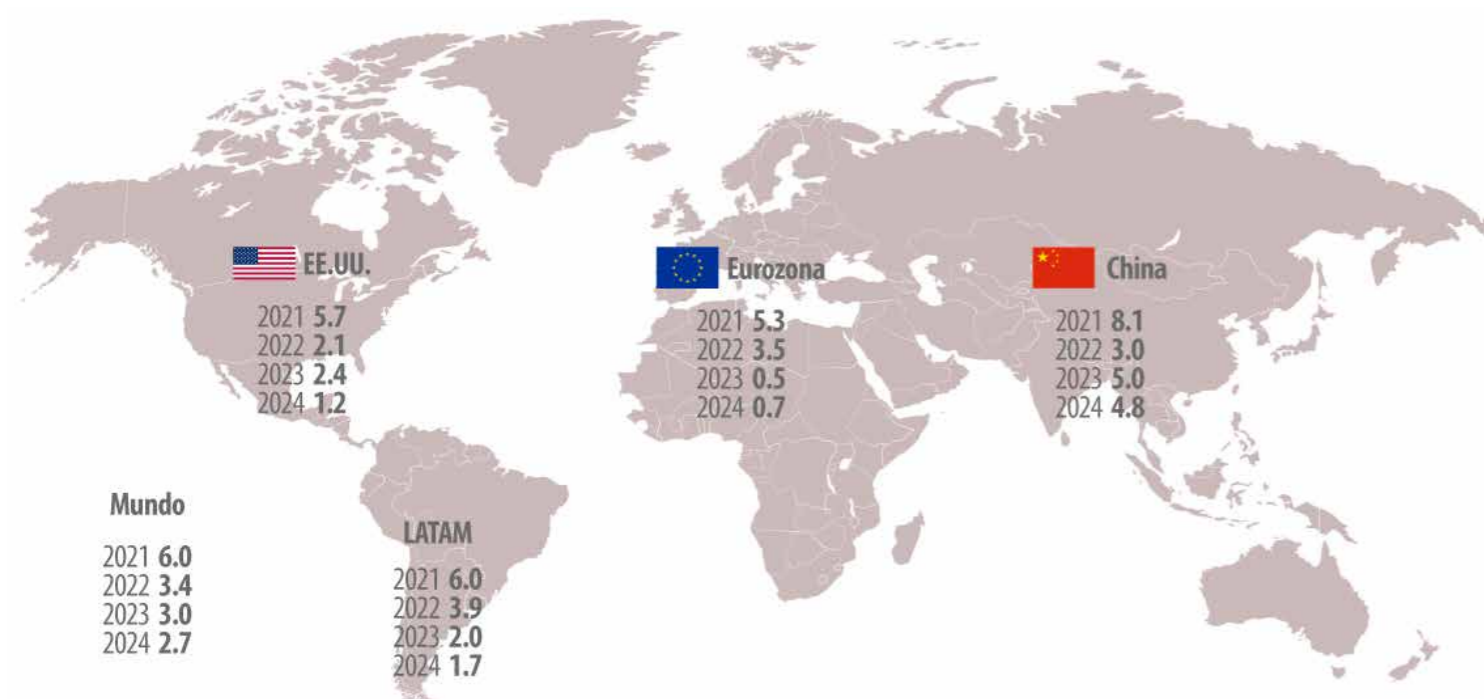


2.1 CONTEXTO ECONÓMICO GLOBAL

Este 2023 la economía mundial ha mostrado un mejor desempeño. Destacando la evolución de Estados Unidos con una desaceleración moderada, y China con una reducción de los temores acerca del enfriamiento brusco de su economía.

Debido a estas razones, según el último Reporte de Inflación del BCRP (diciembre 2023) se estima que el PBI mundial cerrará en 3.0% este 2023 y en 2.7% para el 2024. Según lo comentado, durante el último trimestre del año se registraron altas tasas de expansión de Estados Unidos y China. La evolución de Estados Unidos contrasta con contracción de las economías como eurozona y Reino Unido.

**Gráfico N° 1: PBI Mundial
(Variación Real %)**



Fuente: Reporte de Inflación BCRP (diciembre 2023). Elaboración propia.

2.2 CONTEXTO ECONÓMICO LATAM

Para el año 2023 en promedio América Latina y el Caribe crecerá 2,2% en 2023 y 1,9% en 2024, lo que implica una desaceleración del crecimiento regional respecto a los niveles observados en 2022. Así, América del Sur crecerá un 1,5% (3,8% en 2022); el grupo conformado por Centroamérica y México, un 3,5% (4,1% en 2022), mientras que el Caribe (sin incluir Guyana), crecerá un 3,4% (6,4% en 2022).

Debido al bajo dinamismo del crecimiento económico y comercio global lo que se traduce en un limitado impulso desde la economía mundial. Asimismo, destacan factores como limitado espacio interno de la política fiscal y monetaria, altos niveles de deuda pública y aumento del costo del financiamiento.

**Gráfico N° 2: PBI LATAM
(Variación Real %)**



Fuente: Reporte de Inflación BCRP (diciembre 2023). Elaboración propia.





2.3 CONTEXTO ECONÓMICO LOCAL

I. Producto Bruto Interno

Para el Perú en el 2024 y 2025 se prevé un crecimiento de 3.0%. La contracción del PBI 2023 corresponde a una caída prevista de 1.3% del PBI no primario, donde sectores afectados son manufactura y construcción. Para el 2024 se estima que la producción minera crezca 2.0% impulsado principalmente por la mayor producción de molibdeno de Quellaveco. De igual manera, para el 2024 los sectores con mayor crecimiento serán electricidad y agua (3.9%), comercio (3.2%) y construcción (3.2%).

Gráfico N° 3: Evolución Producto Bruto Interno (PBI)
(Variación Real %)

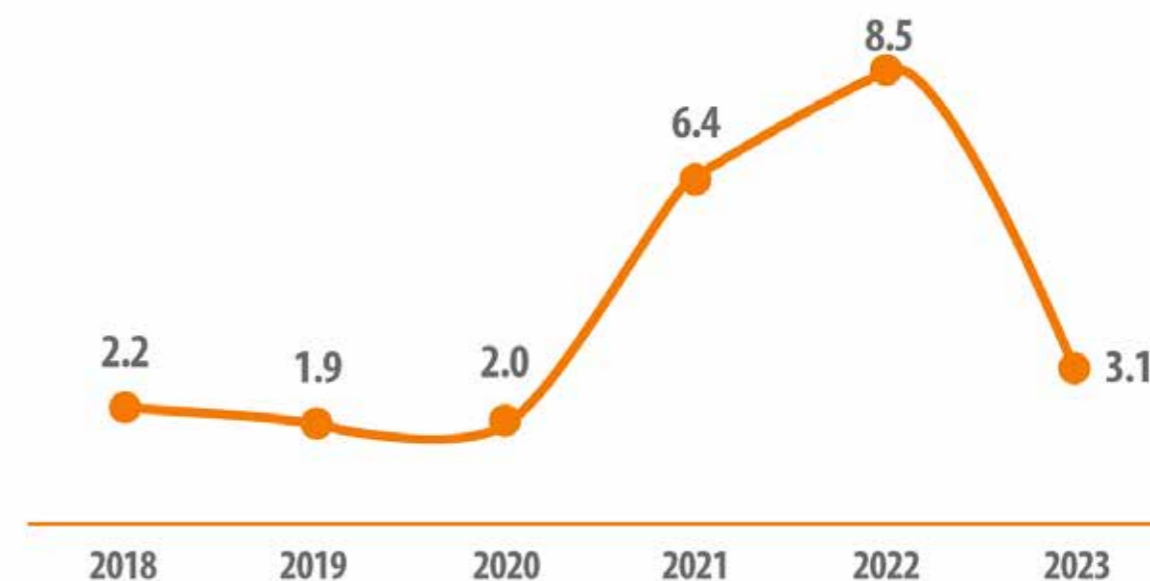


Fuente: Reporte de Inflación BCRP (diciembre 2023). Elaboración propia.

II. Inflación

La tasa de inflación interanual continuó disminuyendo de manera importante desde junio: pasó de 7,89% en mayo a 3,64% en noviembre. Debido a la corrección en algunos precios de alimentos como cebolla, limón, así como por comidas fuera del hogar y transporte local.

Gráfico N° 4: Inflación
(Variación Anual %)



Fuente: Reporte de Inflación BCRP (diciembre 2023). Elaboración propia.

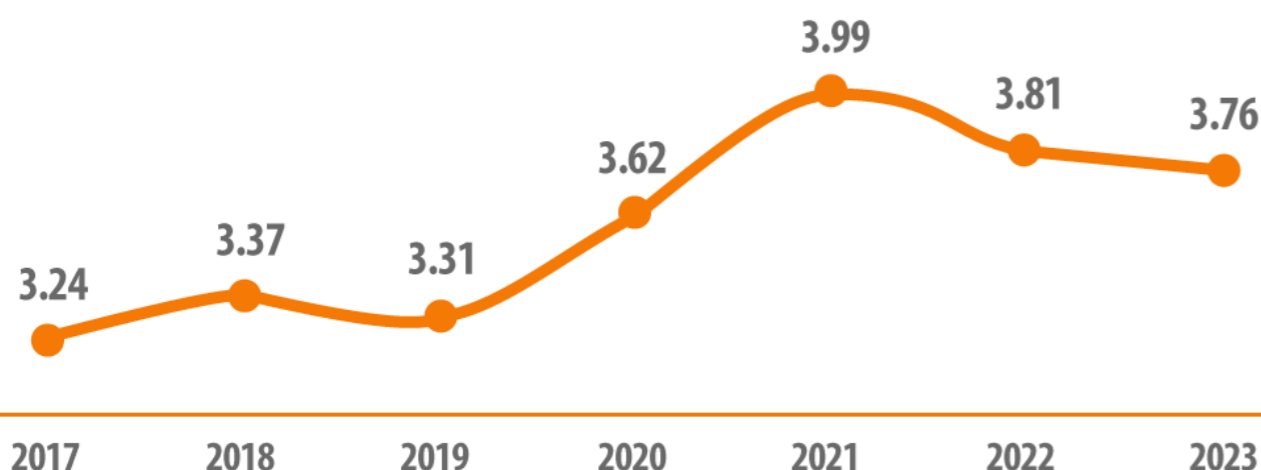




III. Tipo de Cambio

El tipo de cambio disminuyó de S/ 3,785 por dólar el 30 de setiembre a S/ 3,760 por dólar el 15 de diciembre. En el ámbito local, la mayor demanda de dólares, el inicio de la flexibilización de la tasa de interés de referencia, y con ello la reducción en el diferencial de las tasas de política monetaria, y la debilidad en los indicadores de actividad, explican también en parte la tendencia alcista reciente en el tipo de cambio peruano. Asimismo, entorno de alta sensibilidad al sentimiento al riesgo y las oscilaciones del dólar a nivel internacional.

Gráfico N° 5: Evolución del Tipo de Cambio (S/)

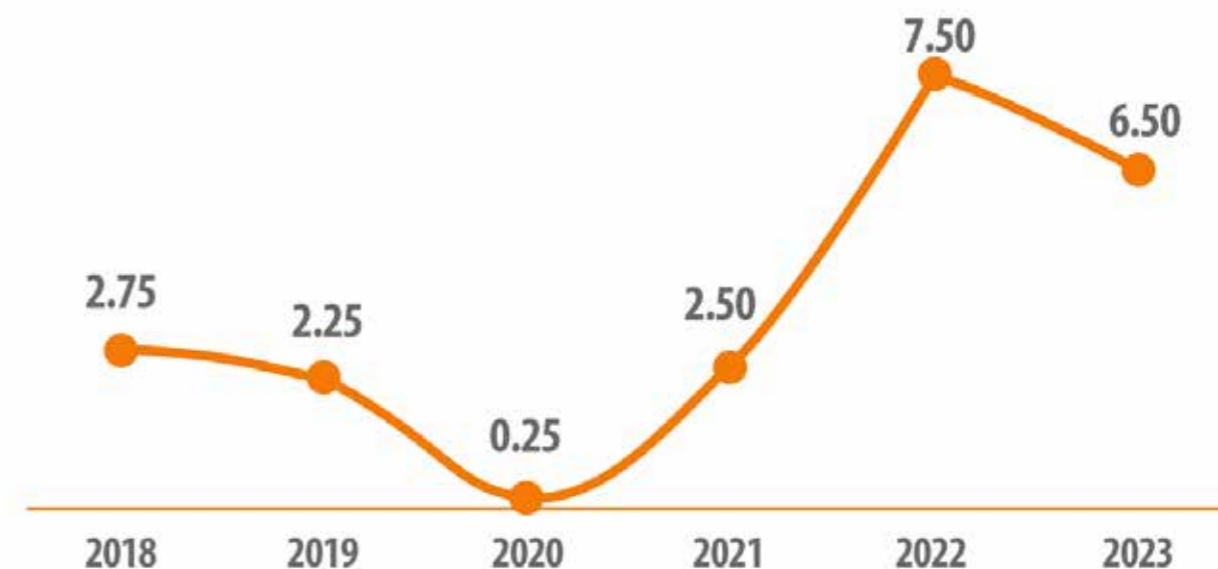


Fuente: SBS. Elaboración propia.

IV. Tasa de Interés de Referencia

Al cierre del 2023 la tasa referencia fue de 6.75% cifra menor en 100 pbs respecto al cierre del 2022. Debido a que la inflación viene mostrando una tendencia decreciente desde junio, acercándose al rango meta, por lo que el BCRP decidió reducir la tasa de referencia.

Gráfico N° 6: Tasa de Referencia (%)



Fuente: Reporte de Inflación BCRP (diciembre 2023). Elaboración propia.





2.4 SISTEMA FINANCIERO

Al cierre del 2023, el sistema financiero está conformado por: 17 Banca Múltiple, 9 Empresas Financieras, 12 Cajas Municipales, 5 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y 6 Empresas de Créditos. Sumando un total de 49 entidades financieras.

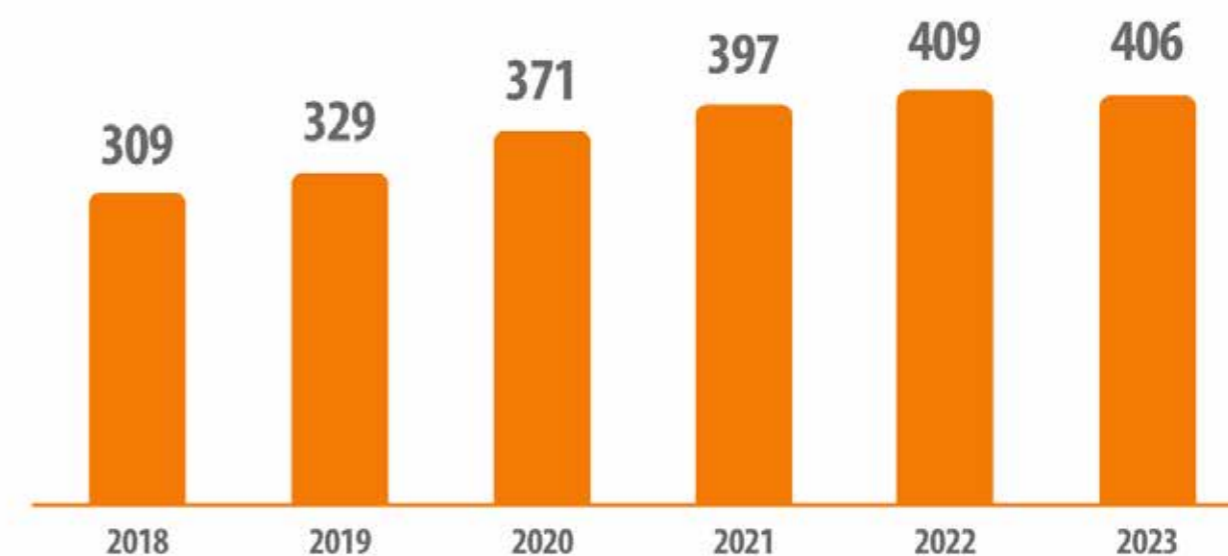
Colocaciones en el sistema financiero

Los créditos totales del Sistema Financiero al cierre del 2023 fueron de S/ 405,888 MM, cifra menor al cierre del 2022 por S/ 3,446 MM con una variación anual de -0.8%. Esta variación es explicada por la disminución de las colocaciones en Banca Múltiple, Cajas Rurales y Empresas de Créditos (-1.6%, -41.1% y -15.2%; respectivamente). Por otro lado, las Empresas Financieras y Cajas Municipales mostraron crecimiento en 5.0% y 9.2% respectivamente.

La estructura de créditos del Sistema Financiero presentó la siguiente división: Banca Múltiple (86.4%), Empresas Financieras (3.6%), Cajas Municipales (8.9%), Caja Rurales de Ahorro y Crédito (0.3%) y Empresas de Créditos (0.7%).

Las concentraciones de los tipos de créditos respecto al total son las siguientes: Corporativos (20.2%), Consumo (22.2%), Hipotecarios para vivienda (16.2%), Medianas Empresas (13.3%), Grandes Empresas (13.1%), Pequeñas Empresas (11.2%) y Microempresas (3.5%). Por otro lado, los tipos de créditos que presentaron un mayor crecimiento respecto al año anterior fueron: Microempresa, Pequeñas Empresas y Medianas Empresas 6.1%, 5.0% y 2.3% respectivamente.

Gráfico N° 7: Evolución de Colocaciones en el Sistema Financiero
(Miles de millones de S/)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

Captaciones en el Sistema Financiero

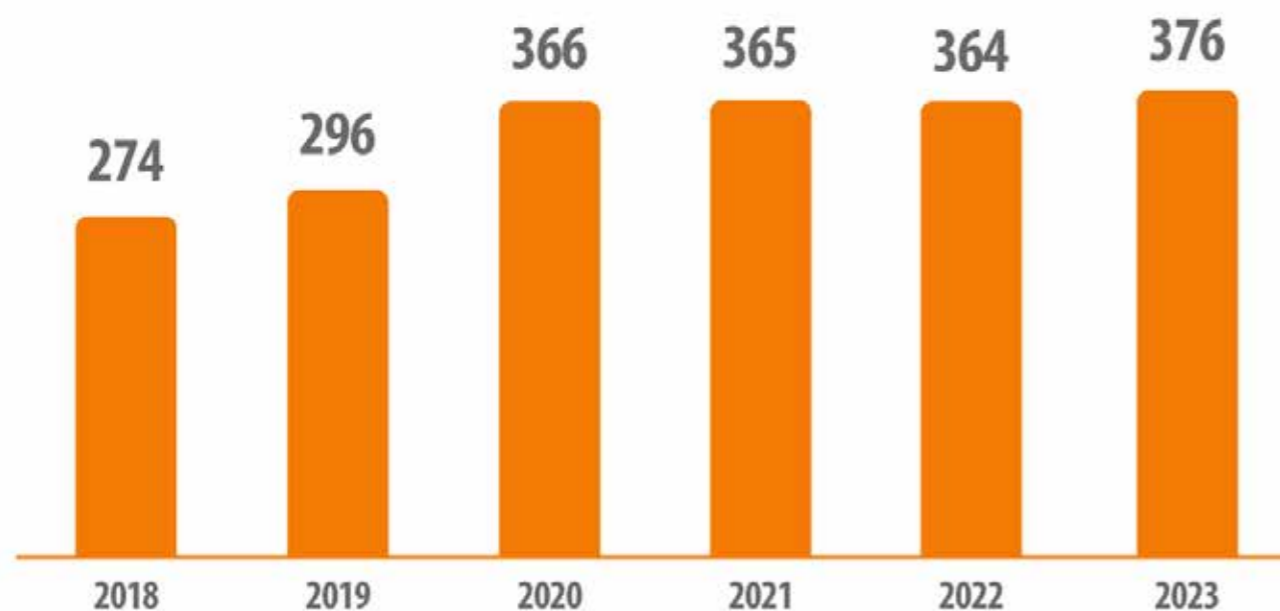
Los depósitos totales del Sistema Financiero al cierre del 2023 fueron de S/ 375,799 MM, cifra mayor al cierre del 2022 por S/ 12,269 MM con una variación anual de 3.0%. Esta variación es explicada por el aumento de los depósitos en Caja Municipales, Empresas Financieras y Banca Múltiple en 11%, 6% y 3% respectivamente. La estructura de depósitos del Sistema Financiero presentó la siguiente división: Banca Múltiple (89.2%), Empresas Financieras (2.3%), Cajas Municipales (8.2%) y Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (0.3%).

Las concentraciones de los tipos de depósitos respecto al total son las siguientes: Depósitos a la Vista (28.1%), Depósitos de Ahorro (31.8%) y Depósitos a Plazo (40.0%). Por otro lado, el tipo de depósito que presentó crecimiento respecto al año anterior fue: Depósitos a la Vista con 4.5% y Depósitos a Plazo con 13.3%. Asimismo, los Depósitos de Ahorros presentó una desviación negativa de 7.8%.





Gráfico N° 8: Evolución de Depósitos en el Sistema Financiero
(Miles de millones de S/)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

2.5 SISTEMA MICRO FINANCIERO

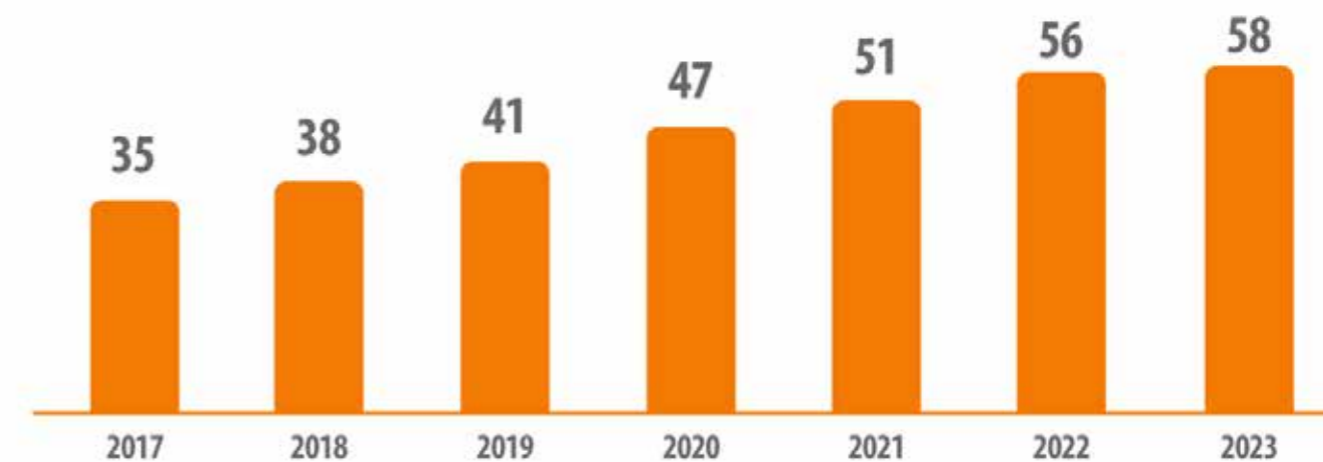
El sistema micro financiero se encuentra conformado por 22 empresas especializadas: 1 Banca Múltiple, 5 Empresas Financieras, 11 Cajas Municipales, 4 Caja Rurales de Ahorro y Crédito y 1 Empresa de Créditos.

Colocaciones en el Sistema Micro Financiero

Al cierre del 2023, las colocaciones totales del sector micro financiero cerraron en 57,839 MM con una variación de 4.8% respecto al cierre del año anterior. Las entidades con mayor crecimiento fueron CMAC Del Santa, CMAC Trujillo y CRAC Prymera con 20.3%, 16.0% y 15.2%

respectivamente. Financiera Credinka se ubica en el puesto 13 del sector micro financiero con 412 MM a diciembre 2023.

Gráfico N° 9: Evolución de Colocaciones en el Sistema Micro Financiero
(Miles de millones de S/)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

Tabla 2: Lista de Instituciones Micro financieras - Colocaciones
(Millones de S/)

	TIPO DE ENTIDADE	NTIDAD	DIC 21	DIC 22	DIC 23
1	BANCA MULTIPLE	MIBANCO	13,432	13,966	13,165
2	CMAC	AREQUIPA	6,540	7,631	8,672
3	CMAC	HUANCAYO	6,004	7,210	7,960
4	CMAC	PIURA	4,454	5,064	5,597
5	CMAC	CUSCO	4,600	5,077	5,307
6	FINANCIERA	COMPARTAMOS	3,149	3,643	4,194
7	CMAC	TRUJILLO	2,028	2,404	2,788
8	FINANCIERA	CONFIANZA	2,100	2,260	2,341
9	CMAC	SULLANA	2,577	2,341	2,222
10	CMAC	ICA	1,447	1,599	1,727
11	CRAC	TACNA	608	639	698
12	FINANCIERA	PROEMPRESA	600	650	609
13	CRAC	LOS ANDES	458	521	561
14	CMAC	MAYNAS	456	472	464
15	FINANCIERA	CREDINKA	800	606	412
16	FINANCIERA	QAPAQ	270	336	306
17	EMPRESA DE CRÉDITOS	ALTERNATIVA	188	213	242
18	CRAC	PRYMER	118	128	148
19	CMAC	PAITA	134	140	147
20	CRAC	DEL CENTRO	122	145	140
21	CMAC	DEL SANTA	88	90	108
22	CRAC	INCASUR	31	29	32
	TOTAL		50,204	55,164	57,839

Fuente: SBS. Elaboración propia.

Captaciones en el Sistema Micro Financiero

Al cierre del 2023, los depósitos totales del sector micro financiero cerraron del S/ 46,651 MM con un crecimiento de 9.5% respecto al cierre del año anterior. Las entidades con mayor crecimiento fueron: CRAC Prymera y CMAC Arequipa y Financiera Compartamos con 20.7%, 20.0% y 16.4% respectivamente. Financiera Credinka se ubica en el puesto 13 con un saldo de 492.0 MM a diciembre 2023 cifra alineada a la estrategia del nivel de liquidez.

Gráfico N° 10: Evolución de Depósitos en el Sistema Financiero
(Miles de millones de S/)

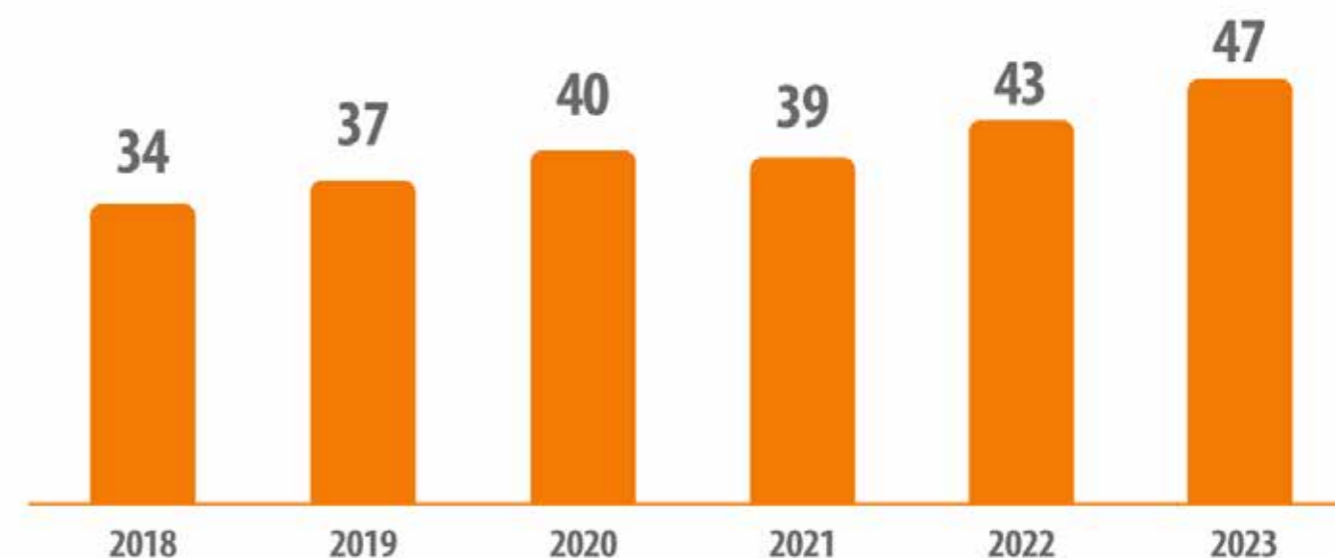


Tabla 3: Lista de Instituciones Micro financieras – Depósitos
(Millones de S/)

	TIPO DE ENTIDADE	ENTIDAD	DIC 21	DIC 22	DIC 23
1	BANCA MULTIPLE	MIBANCO	8,337	9,145	9,708
2	CMAC	AREQUIPA	5,515	5,926	7,110
3	CMAC	HUANCAYO	4,587	5,710	6,534
4	CMAC	PIURA	4,382	4,557	5,154
5	CMAC	CUSCO	3,505	4,079	4,551
6	FINANCIERA	COMPARTAMOS	2,114	2,355	2,742
7	CMAC	TRUJILLO	1,824	2,116	2,340
8	CMAC	SULLANA	2,075	2,113	1,935
9	CMAC	ICA	1,221	1,465	1,570
10	FINANCIERA	CONFIANZA	1,474	1,489	1,483
11	CMAC	TACNA	669	663	667
12	CRAC	LOS ANDES	392	483	562
13	FINANCIERA	PROEMPRESA	510	526	552
14	FINANCIERA	CREDINKA	732	608	492
15	CMAC	MAYNAS	384	389	401
16	FINANCIERA	QAPAQ	258	394	350
17	CRAC	PRYMER	128	137	165
18	CMAC	PAITA	121	139	142
19	CRAC	DEL CENTRO	125	140	136
20	CMAC	DEL SANTA	131	125	124
21	CRAC	INCASUR	32	34	32

Fuente: SBS. Elaboración propia.



3. GESTIÓN FINANCIERA



3.1 ESTRUCTURA ACTIVOS

Los activos al cierre del 2023 alcanzaron el valor de S/ 648.8 MM. Las Colocaciones Netas se mantienen como el principal componente del Activo con un 55.01%. Las colocaciones netas muestran reducción de la misma debido a los conflictos sociales y la recesión económica experimentada en el sur del país en el año 2023. No obstante, los ingresos no disminuyeron en la misma magnitud dado la mejora de las tasas de las colocaciones.

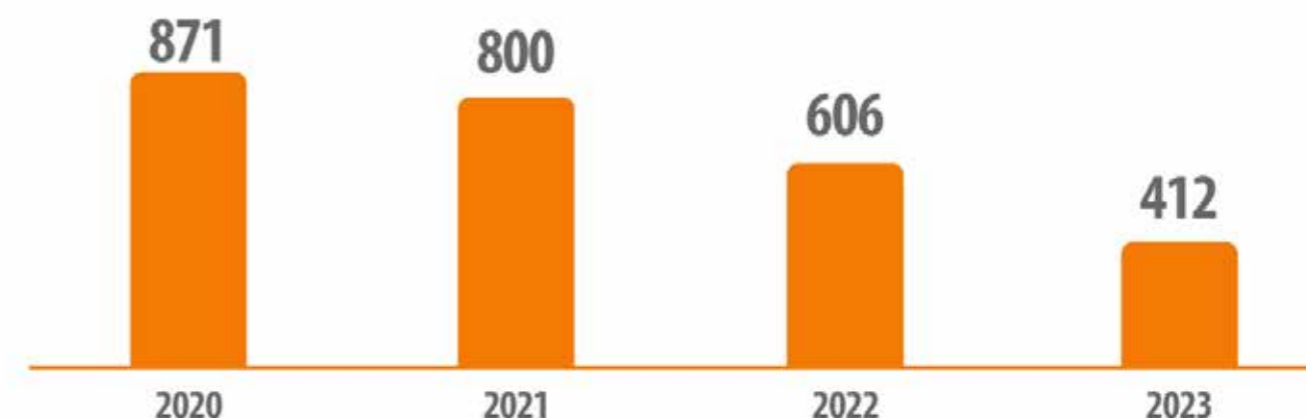
Tabla N° 4: Evolución Activos
(Millones de S/)

RUBROS	2020	2021	2022	2023
Disponible	155	176	119	85
Colocaciones Netas	868	745	556	357
Inmueble, mobiliario y equipo	78	75	69	52
Otros Activos	77	86	86	155
Total	1,177	1,082	886	649

Fuente: SBS. Elaboración propia.

La cartera de créditos alcanzó un stock de S/ 412.3 MM a diciembre 2023.

Gráfico N° 11: Evolución Cartera Total
(Millones de S/)

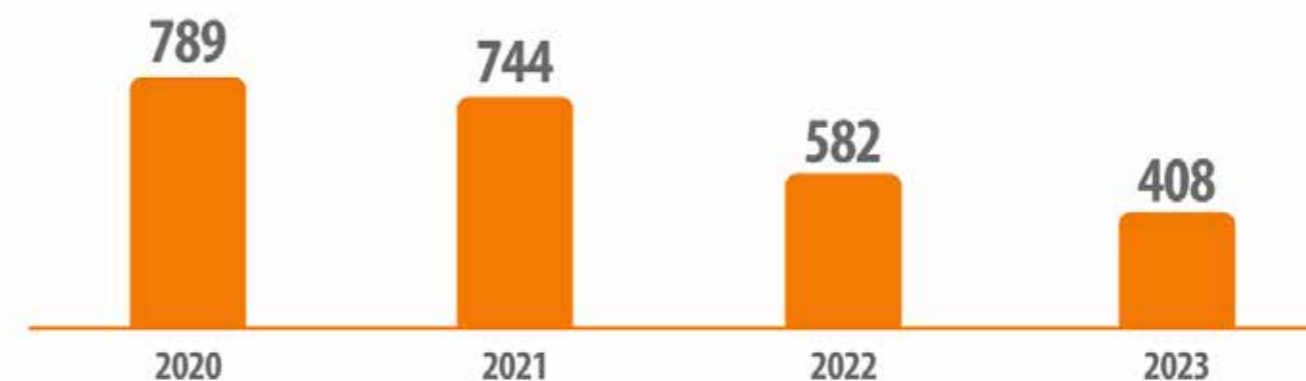


Fuente: SBS. Elaboración propia.

El redimensionamiento de nuestra estrategia comercial tuvo como un efecto negativo la reducción de su tamaño, cerrando el año con una disminución de S/ 194 MM. Asimismo, la cartera de Credinka no cuenta ya con créditos corporativos desde el 2022 y el porcentaje de participación de la cartera microempresa alcanza al cierre del año 2023 un valor de 33.5%.

Asimismo, al cierre del 2023 nuestro saldo de programas del estado cerró en S/ 4 MM. Mientras que la cartera propia alcanzó los S/ 408 MM.

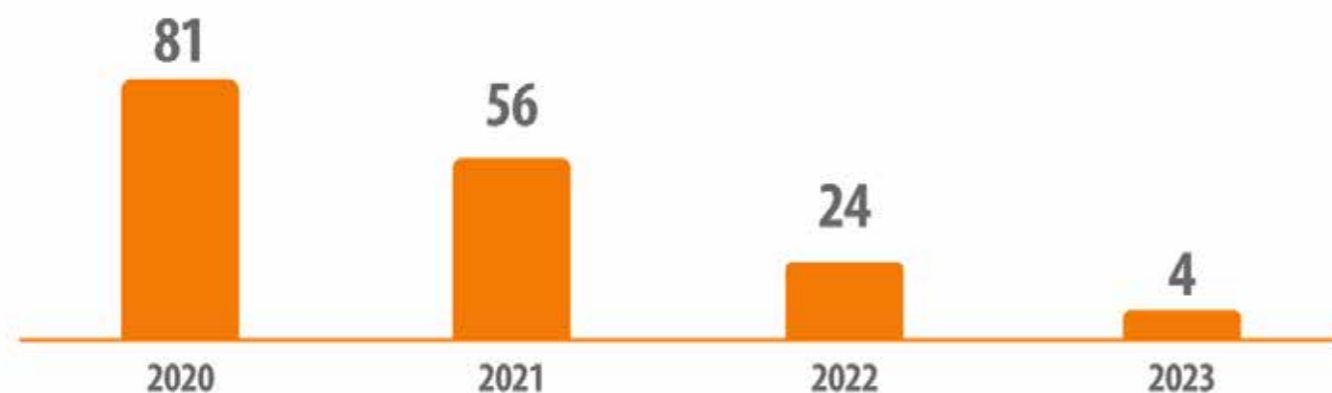
Gráfico N° 12: Evolución Cartera Propia
(Millones de S/)



Fuente: SBS. Elaboración propia.



**Gráfico N° 13: Evolución Cartera Programas
(Millones de S/)**



Fuente: SBS. Elaboración propia.

Durante los últimos años, Credinka cartera en los créditos orientados a la pequeña empresa, microempresa y consumo, los cuales en conjunto representan el 93.9% del total de la cartera activa a diciembre 2023.

**Tabla N° 5: Evolución de Cartera por Tipo de Crédito
(Millones de S/)**

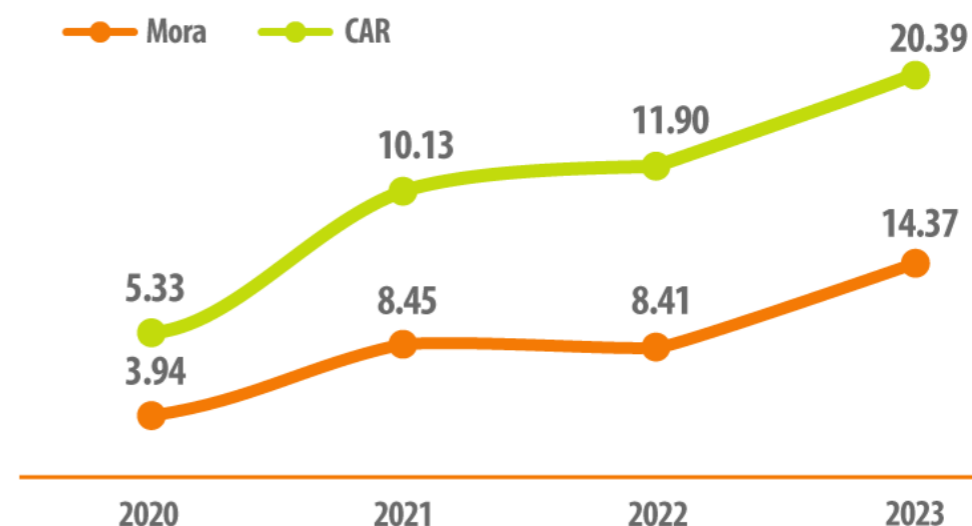
RUBROS	2020	2021	2022	2023
Microempresas	238	207	177	138
Pequeñas Empresas	442	452	360	229
Consumo	84	54	35	20
Hipotecarios	29	25	21	19
Otros*	77	62	13	6

*Medianas empresas, grandes empresas, corporativos

Fuente: SBS. Elaboración propia.

A diciembre 2023, cerramos con un ratio de mora de 14.17% y un ratio de cartera de alto riesgo de 20.39%, cifras afectadas por el deterioro de la cartera de créditos no minoristas.

**Gráfico N° 14: Evolución Calidad de Activos
(%)**



Fuente: SBS. Elaboración propia.

Es importante destacar, que nuestras cosechas a 12 meses se han mantenido por debajo del apetito interno. Desde mediados del 2019 venimos gestionando desembolsos con mejor calidad (menor riesgo).

3.2 ESTRUCTURA PASIVOS

Los pasivos al cierre del 2023 alcanzaron un monto de S/ 613.4 MM. Las obligaciones con el público cerraron el año con una participación de 82.3%. Asimismo, los Adeudados representaron el 16.0% del total de los pasivos.



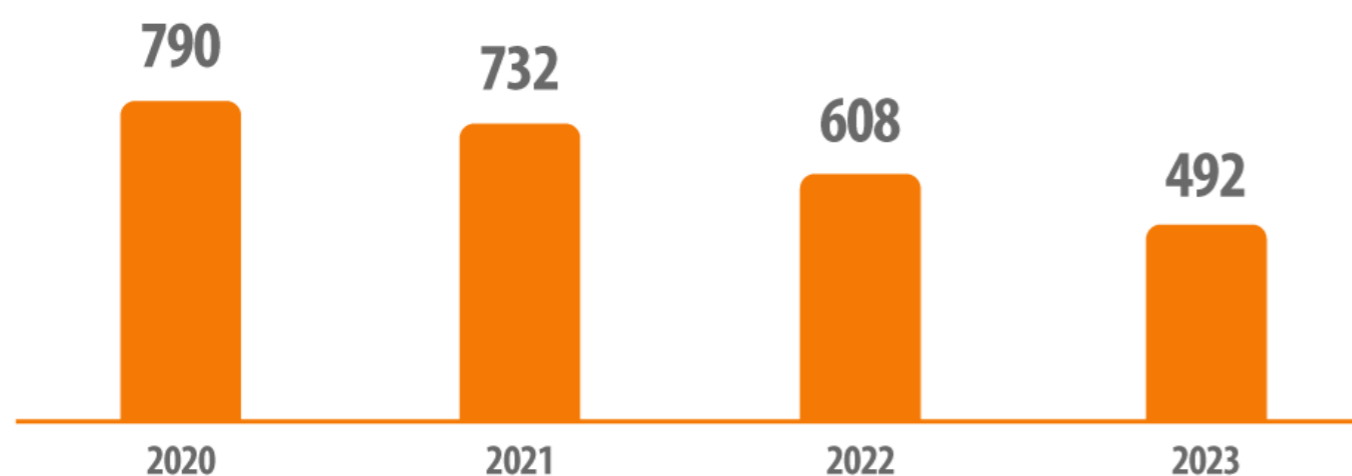
Tabla N° 6: Evolución Pasivos
(Millones de S/)

RUBROS	2020	2021	2022	2023
Obligaciones con el público	804	748	620	505
Adeudos	162	182	136	98
Cuentas por pagar	52	49	49	7
Otros pasivos	6	1	1	3
Total	1,025	980	796	613

Fuente: SBS. Elaboración propia.

La cartera de captaciones alcanzó un stock de S/ 492.00 MM a diciembre 2023, cifra menor en S/ 115.7 MM respecto al año anterior. Cabe recalcar, que esta disminución está alineada con nuestra nueva estrategia comercial.

Gráfico N° 15: Evolución Cartera de Captaciones
(Millones de S/)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

En el último año, la cartera de captaciones tuvo una reducción de 19% explicado principalmente por una reducción del saldo en DPF (disminución de S/ 33 MM) y Ahorros (disminución de S/ 19 MM) los cuales se explican dado el menor reprecio ofrecido durante el primer semestre dado las subidas de la tasa de referencia y el consecuente incremento del costo de fondeo.

Asimismo, al cierre del 2023 la cuenta CTS cerró S/ 41 MM dado la vigencia de la Ley de Libre Disponibilidad de CTS hasta el presente año.

Tabla N° 7: Evolución de Cartera por Tipo de Captación
(Millones de S/)

RUBROS	2020	2021	2022	2023
Ahorros	123	146	129	110
DPF	585	518	416	383
CTS	81	65	61	41
Órdenes de Pago	2	2	2	0
Total	790	732	608	534

Fuente: SBS. Elaboración propia.

3.3 PATRIMONIO

El patrimonio de Financiera Credinka alcanzó S/. 35.3 MM al cierre del 2023. La reducción del patrimonio (- S/. 41.4 MM) respecto al año anterior se explican dado los resultados obtenidos durante el ejercicio 2023.

3.4 ESTADO DE RESULTADOS

Al cierre de diciembre 2023, los ingresos financieros alcanzan un monto acumulado de S/. 110.3 MM, cifra menor en S/. 22.2 MM respecto a lo registrado en periodo similar en el 2022. Los ingresos no se redujeron en la misma magnitud que la cartera debido a la reorientación de la estrategia comercial. Por otra parte, el Margen Financiero Bruto ascendió a S/. 65.4MM, cifra inferior en S/ 27.5MM al registrado en el cierre del 2022.

En lo referido a las provisiones, estas registran un monto de S/. 36.7 MM, monto menor al registrado el año anterior en (S/. 8.7MM) debido a mejor proceso de cobranzas e influenciado también por programas como Impulsa MyPerú, teniendo como resultado un Margen Financiero Neto de S/. 28.7 MM. Los Gastos Administrativos acumulados ascendieron a S/. 72.8 MM, inferior en S/. 7.7 MM a lo registrado el 2022.

Con respecto a la Valuación de Activos y otras provisiones, se registra un monto menor en S/ 2.7 MM respecto al 2022 debido al incremento de provisiones por bienes adjudicados.

Respecto a la cuenta de Otros Ingresos y Gastos, se registró el monto de S/. 1.1 MM, monto superior al registrado el año anterior (S/ -3.5M), debido a mayores ingresos por operaciones extraordinarias y a un menor volumen de condonaciones.

Finalmente, el Resultado Neto Acumulado al cierre del periodo 2023 fue de - S/. 38.7 MM.

Tabla N° 8: Evolución Estado de Resultados
(Miles de S/)

Estado de Resultados En miles de soles	2020	2021	2022	2023
Ingresos Financieros	179,846	136,117	1132,516	110,314
Gastos Financieros	50,275	43,475	39,590	44,889
Margen Financiero Bruto	129,57	92,641	92,925	65,416
Provisiones para Créditos Directos	37,877	68,161	45,508	36,736
Margen Financiero Neto	91,694	24,480	47,417	28,679
Ingresos por Servicios Financieros	694	740	719	543
Gastos por Servicios Financieros	3,458	4,129	5,825	5,219
Margen Fin. Neto de Ingresos y Gas. por Serv. Fin.	88,931	21,091	42,312	24,003
Resultados por Operaciones Financieras (ROF)	717	901	1,779	976
Margen Operacional	89,648	21,992	44,091	24,979
Gastos de Administración	79,363	79,407	80,513	72,788
Depreciaciones y Amortizaciones	5,532	3,522	3,248	3,772
Margen Operacional Neto	4,753	-60,937	-39,670	-51,581
Valuación de Activos y Provisiones	748	3,045	7,423	4,758
Resultado de Operación	4,005	-63,982	-47,093	-56,340
Otros ingresos y Gastos	-2,387	-7,043	-3,475	1,105
Resultado de Ejercicio Antes de Imp.	1,618	-71,025	-50,568	-55,235
Impuesto a la Renta	-1,613	20,165	14,592	16,523
Resultado Neto del Ejercicio	5	-50,861	-35,976	-38,711



3.5 INDICADORES FINANCIEROS

Los principales indicadores financieros tuvieron el siguiente desempeño:

Nuestro **ratio de capital global** cerró en 9.2% a diciembre 2023. Cifra por encima del límite regulatorio vigente.

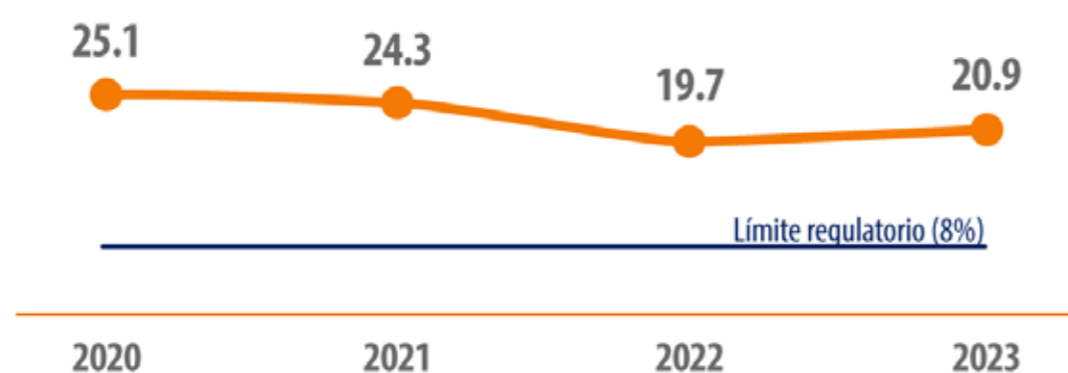
Gráfico N° 16: Evolución Ratio de Capital Global (%)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

En relación con la **liquidez**, Financiera Credinka ha mostrado niveles satisfactorios durante los últimos años logrando cerrar en 20.9%, cifra por encima del rango meta establecido internamente.

Gráfico N° 17: Evolución Ratio de Liquidez (%)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

Para el caso de la **cobertura de mora**, al cierre del 2023 se situó en 100% debido a los conflictos sociales y la recesión económica del país.

Gráfico N° 18: Evolución Cobertura de Mora (%)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

En términos de eficiencia, al cierre del 2023 Financiera Credinka registra su **ratio de gastos administrativos / ingresos financieros** en 66.0%.

Gráfico N° 19: Evolución Gastos Administrativos / Ingresos Financieros (%)



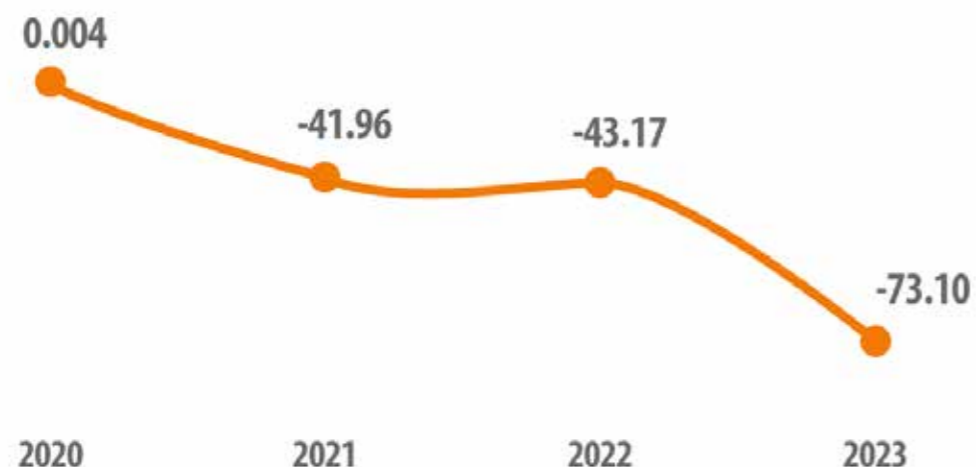
Fuente: SBS. Elaboración propia.



Asimismo, el ratio **de rentabilidad** registro un valor negativo, cerrando el año con -73.10% a consecuencia del resultado negativo del ejercicio producto de la pandemia.

fue destinado principalmente a CDs, depósitos de corto plazo en el Banco Central de Reserva y depósitos en Entidades Financieras.

Gráfico N° 20: Evolución Utilidad neta / Patrimonio (%)



Fuente: SBS. Elaboración propia.

3.6 TESORERÍA

Desde nuestra Tesorería se implementaron estrategias y acciones que nos permitieron mantener una situación estable de liquidez durante todo el 2023 terminando con 20.9 de RL en el mes de diciembre, en medio de los efectos de la política restrictiva del Banco Central de Reserva ocasionando la desaceleración de la inflación llegando a 3.2% cercanos al rango meta. Nuestra estrategia continuó priorizando el crecimiento en fondeo retail en moneda local, enfocándonos en el corto plazo y a nivel nacional acorde a las condiciones de reducciones a la tasa de referencia. Este enfoque nos permite diversificarnos y mantener una mínima concentración con acreedores.

En cuanto a la gestión de excedentes y del portafolio de inversiones priorizamos la liquidez y alta calidad crediticia de los instrumentos de inversión. En este sentido, nuestro portafolio





4. GESTIÓN COMERCIAL E INNOVACIONES

4.1 NUESTRO PÚBLICO OBJETIVO

Financiera Credinka ofrece financiamiento a personas y microempresas que no pueden acceder a créditos en la banca tradicional. Nuestros clientes se perfilan en tres grupos:

Emprendedor emergente

Con acceso limitado a la banca tradicional o que no forma parte del sistema financiero y cuenta con recursos limitados por lo que requiere financiamiento para impulsar sus actividades. Este tipo de cliente lo encontramos principalmente en las zonas rurales y peri urbanas

Microempresario

Trabajador independiente, se encuentra en proceso de formalización. Busca financiamiento para potenciar su negocio. Este tipo de cliente lo encontramos principalmente en las zonas rurales y peri urbanas.

Pequeño empresario

Empresario que de forma individual o colectiva ha logrado formalizar su negocio, debidamente registrado, genera y brinda empleo, que requiere financiamiento para sus nuevos proyectos y oportunidades de negocio.



4.2 RED DE AGENCIAS

Reforzamos nuestra presencia en 15 de departamentos ubicándonos en más de 50 provincias del país. La evolución de cobertura geográfica en ha dado un salto desde la conversión a Financiera Credinka con presencia en 10 departamentos y ahora cerrando el 2023 con presencia en 15 de departamentos con 58 agencias (contando nuestra oficina de recaudo en la Universidad Andina de Cusco). Las plazas de mayor concentración son: Cusco, Puno, Arequipa, Cajamarca y Apurímac.

Ilustración N° 1: Evolución Cobertura Nacional Credinka



Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia.

Nro	Región	Agencia
1	Región I - Cusco Norte	Ag. Abancay
2	Región I - Cusco Norte	Ag. Accha
3	Región I - Cusco Norte	Ag. Anta
4	Región I - Cusco Norte	Ag. Curahuasi
5	Región I - Cusco Norte	Ag. El Sol
6	Región I - Cusco Norte	Ag. Paruro
7	Región I - Cusco Norte	Ag. Quebrada
8	Región I - Cusco Norte	Ag. Quillabamba
9	Región I - Cusco Norte	Ag. Santa Teresa
10	Región I - Cusco Norte	Ag. Urubamba
11	Región II - Cusco Sur	Ag. Challhuahuacho
12	Región II - Cusco Sur	Ag. Chumbivilcas
13	Región II - Cusco Sur	Ag. Espinar
14	Región II - Cusco Sur	Ag. Kosñipata
15	Región II - Cusco Sur	Ag. Magisterio
16	Región II - Cusco Sur	Ag. Paucartambo
17	Región II - Cusco Sur	Ag. San Jerónimo
18	Región II - Cusco Sur	Ag. San Sebastián
19	Región II - Cusco Sur	Ag. Sicuani
20	Región II - Cusco Sur	Ag. Urcos
21	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. Cayma
22	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. El Pedregal
23	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. La Joya
24	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. La Pampilla
25	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. Ilo
26	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. Moquegua
27	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. Santa Rosa
28	Región III - Arequipa Tacna Moquegua	Ag. Tacna I

Nro	Región	Agencia
29	Región IV - Puno	Ag. Ayaviri
30	Región IV - Puno	Ag. Ayaviri
31	Región IV - Puno	Ag. Azángaro
32	Región IV - Puno	Ag. Desaguadero
33	Región IV - Puno	Ag. Ilave
34	Región IV - Puno	Ag. Juli
35	Región IV - Puno	Ag. Macusani
36	Región IV - Puno	Ag. Puno
37	Región IV - Puno	Ag. Tupac Amaru
38	Región V - Cajamarca	Ag. Bambamarca
39	Región V - Cajamarca	Ag. Cajabamba
40	Región V - Cajamarca	Ag. Cajamarca
41	Región V - Cajamarca	Ag. Celendin
42	Región V - Cajamarca	Ag. Chiclayo
43	Región V - Cajamarca	Ag. Chilete
44	Región V - Cajamarca	Ag. Chimbote
45	Región V - Cajamarca	Ag. Chote
46	Región V - Cajamarca	Ag. Cutervo
47	Región V - Cajamarca	Ag. Huamachuco
48	Región V - Cajamarca	Ag. San Marcos
49	Región V - Cajamarca	Ag. Trujillo
50	Región VI - Ayacucho	Ag. Andahuaylas
51	Región VI - Ayacucho	Ag. Ayacucho
52	Región VI - Ayacucho	Ag. Huancavelica
53	Región VI - Ayacucho	Ag. Huancayo
54	Región VI - Ayacucho	Ag. Huanta
55	Región VI - Ayacucho	Ag. Ica
56	Región VI - Ayacucho	Ag. Nazca
57	Región VI - Ayacucho	Ag. Puquio
58	Región VII - Costa - Lima	Ag. San Isidro



4.3 EXPERIENCIA DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Realizamos un arduo trabajo para ofrecer la mejor propuesta de valor para los clientes. Es así que, se identifican sus necesidades y se plantean soluciones para su atención:

– Para el 2023, contamos con nuestro proceso para el otorgamiento de créditos pre-aprobados con la finalidad de brindar una solución rápida y eficiente, donde el prestatario no tiene que pasar por un proceso de evaluación largo como en otras ocasiones.

– Continuamos brindando Educación Financiera a través de nuestro equipo de facilitadoras rurales mediante charlas informativas orientadas al área rural, promoviendo el ahorro y búsqueda de financiamiento formal.

– Seguimos mejorando nuestras herramientas tecnológicas para brindar soluciones más eficientes a nuestros clientes. Ahora, podemos ofrecer todo el proceso crediticio de forma virtual, desde la evaluación inicial hasta el desembolso final. Esto significa que nuestros clientes pueden acceder a nuestros servicios sin necesidad de visitar una oficina física.

4.4 NUESTRA ATENCIÓN NACIONAL

Adicional a nuestros 70 puntos de atención (entre agencias, oficinas especiales, puntos informativos y oficina principal) a nivel nacional, y comprometidos en continuar brindando facilidades en las operaciones de nuestros clientes, Financiera Credinka mantiene los convenios con los principales bancos del país, entre los cuales están, Banco de Crédito del Perú (BCP), Banco Continental (BBVA), y Scotiabank (SBP) para la recaudación de pagos mediante sus agencias,

agentes y banca por internet, asimismo con el Banco de la Nación y Globokas (KASNET) que nos permitió ampliar nuestra cobertura a nivel nacional y en el segmento rural con más de 10,000 puntos de atención.

Por el lado de productos pasivos Financiera Credinka pertenece a la RED UNICARD mediante la cual se pone a disposición de todos nuestros ahorristas más de mil cajeros a nivel nacional para realizar sus operaciones mediante nuestra Tarjeta Débito VISA.





4.5 NUEVAS HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS

AYNI MOVIL

Herramienta creada en el 2021 que automatizó y digitalizó nuestro proceso crediticio, siempre disponible, lo cual nos permite llevar la Financiera al Campo, elevar la productividad de nuestros asesores de negocios y agilizar nuestra respuesta en tiempos y calidad para la toma de decisiones.

En el 2023, hemos logrado consolidar el uso de esta herramienta como primera opción de nuestros asesores de negocios en la atención de nuestros clientes, es así que, a diciembre del 2023, el 56% de las operaciones desembolsadas fueron gestionadas mediante esta herramienta.



CARTERA DIGITAL

Es la herramienta móvil que nos permite complementar la gestión de la cartera. Con ella, nuestro equipo comercial y de cobranzas accede de forma rápida a la información de clientes, mientras están en el campo; A la vez, nos permite planificar nuestro día mediante la creación de hojas de ruta e identificación de clientes cercano.

Durante el 2023, esta herramienta nos ha ayudado incrementando la efectividad de nuestras campañas comerciales, llegando a generar el 32% del monto desembolsado mensual



TOPAZ

En el 2023 se implementó de manera exitosa nuestro nuevo core tecnológico Topaz. Con ello, nos permite mejorar la eficiencia operativa:

- Automatizar los procesos de otorgamiento de créditos
- Automatizar los procesos de captación de recursos.
- Automatizar los procesos contables.
- Automatizar la emisión de reportes regulatorios.

Asegurar la integridad en el procesamiento de la información operativa-contable generada por los diferentes negocios desarrollados por la financiera.





5. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Credinka cuenta con un Modelo de Gestión Integral de Riesgos basado en las mejores prácticas en la aplicación de la metodología COSO ERM y el cumplimiento de la regulación vigente, impulsado por un sólido esfuerzo de difundir cultura de riesgos en todos los niveles de la organización.

Ilustración N° 2: Diagrama de Flujo



Fuente: COSO ERM 2017

5.1 CULTURA DE RIESGOS

Adicional a nuestros 70 puntos de atención (entre agencias, oficinas especiales, puntos informativos y oficina principal) a nivel nacional, y comprometidos en continuar brindando facilidades en las operaciones de nuestros clientes, Financiera Credinka mantiene los convenios con los principales bancos del país, entre los cuales están, Banco de Crédito del Perú (BCP), Banco Continental (BBVA), y Scotiabank (SBP) para la recaudación de pagos mediante sus agencias,

5.2 PILARES DEL MODELO DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

- Gobierno y cultura de gestión de riesgos sólida, con independencia de los órganos de control.
- Estrategia y establecimiento de objetivos alineados al apetito al riesgo de la Financiera.
- Indicadores de desempeño claros y enfocados en el cumplimiento de nuestro rol como socio estratégico en el financiamiento a micro y pequeñas empresas.
- Revisión y monitoreo continuo para la identificación y análisis de los riesgos relevantes, constituyendo una base preventiva para administrar las desviaciones que puedan presentarse en los objetivos.
- Socialización a todo nivel de los logros y oportunidades de mejora para una toma de decisiones informada y objetiva.

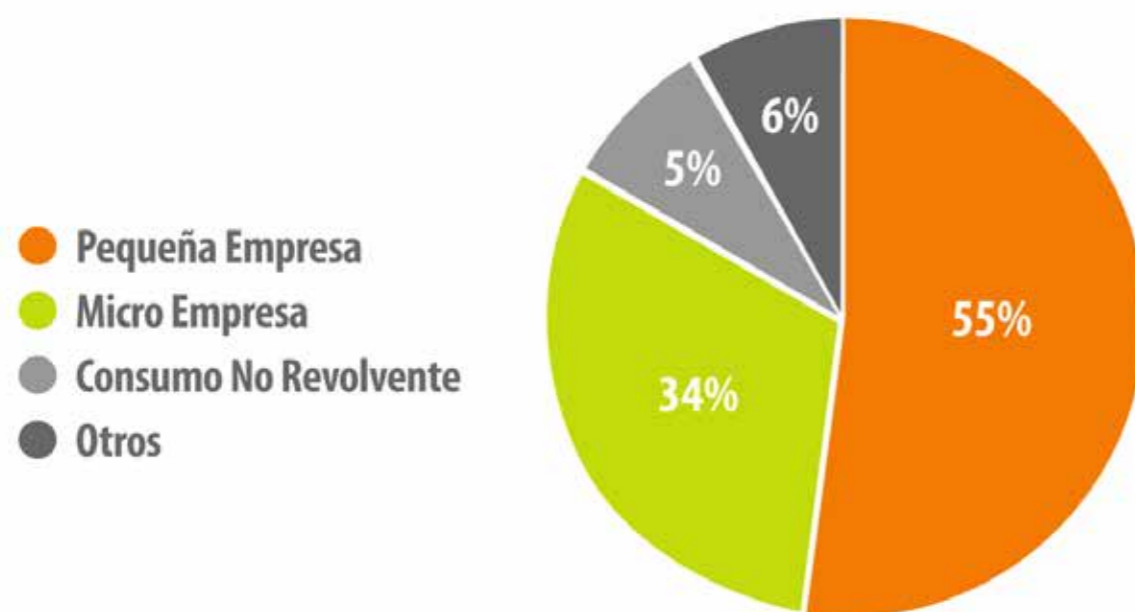
5.3 RIESGO DE CRÉDITO

Financiera Credinka mantiene su firme compromiso de reenfocar sus colocaciones a créditos de pequeña y microempresa, donde promueve la inclusión financiera a potenciales clientes con mejor perfil de riesgo, buscando aumentar su portafolio a través de colocaciones en provincias y mejorar sus indicadores de rentabilidad.

Al cierre del 2023, la participación del portafolio se concentró en un 89% en las microempresas y pequeñas empresas (MYPE).



Gráfico N° 21 : Estructura de créditos a diciembre del 2023
(%)



Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia

La originación de créditos se basa en un modelo de segmentación de riesgos que fomenta la calidad del portafolio y dinamiza la gestión comercial, así también, autonomías crediticias que responden a cautelar la calidad de la admisión de los créditos con mayor responsabilidad en las aprobaciones, paralelamente, controles automatizados en nuestras plataformas y medios digitales que agregan eficiencia al proceso crediticio, todo ello en una acción integral para la mejora de la calidad del portafolio.

En el marco de este compromiso, la gestión del riesgo de crédito ha sido un pilar fundamental durante el año 2023.

Adaptación al cambio

En un contexto económico desafiante, afectados por los conflictos sociales y eventos climáticos que afectaron al país en la primera mitad del año, la Financiera Credinka viene aplicando estrategias para la estabilización de su cartera de créditos con el objetivo de reducir el impacto en la calidad de cartera, minimizar pérdidas por incobrabilidad, junto a cambios en su política de créditos buscando cumplir con una mejor administración de riesgos en la originación de los créditos.

Así también, la implementación de una nueva metodología de apetito al riesgo, ajustada al gasto de provisión y a una cesta de indicadores de performance del deterioro de cartera, permite a Credinka gestionar de forma proactiva el riesgo y tomar decisiones estratégicas.

Monitoreo constante y gestión

La Unidad de Seguimiento de Portafolio, despliega actividades de seguimiento con el objetivo de reducir el impacto en la calidad de cartera para lo cual realiza acciones de monitoreo constante sobre los principales indicadores de calidad de la cartera, mora, CAR y cosechas. Esto permite identificar y gestionar de forma oportuna las carteras con deterioro, así como prevenir posibles riesgos.

El equipo de Control de Créditos se consolidó y fortaleció la metodología en identificar preventivamente alertas mediante el seguimiento a nivel individual y la supervisión de campo, impactando en la calidad del proceso de otorgamiento de créditos; así como en mitigar la probabilidad de fraude interno y externo.

Para el equipo de Admisión de Créditos un año de retos en mejorar el perfil de riesgo de crédito por medio de cambios en las políticas de crédito, gestionar autonomías en función a indicadores de calidad de cartera y cosechas tempranas, mayor participación en las autonomías en el portafolio de mayor riesgo y aportes a la cultura crediticia a través de capacitaciones a la red de negocios todo ello enfocado a la mejor gestión de riesgo de crédito ante un nuevo contexto del mercado.




Ilustración N° 3: Flujo en la Gestión de Riesgo de Crédito


Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia

5.4 RIESGO DE MERCADO, LIQUIDEZ Y GESTIÓN DE CAPITAL

Financiera Credinka establece procedimientos y metodologías para una gestión eficiente del riesgo de mercado y liquidez, acorde al marco regulatorio definido principalmente por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) y el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). En riesgo de liquidez se evalúa la suficiencia de liquidez en condiciones normales y estrés a nivel sistémico y específico, con la finalidad de asegurar la suficiencia de recursos para el cumplimiento de obligaciones con el público y obligaciones financieras.

Al cierre del periodo 2023, los principales indicadores de liquidez obtuvieron resultados favorables, superiores a los límites internos y regulatorios, ubicándose dentro del marco de apetito establecido por nuestra institución. De esta manera el indicador de liquidez (RL) en moneda nacional obtenido fue de 20.91%; mientras que el indicador de cobertura (RCL) se ubicó en 152.42%.

A nivel de concentración de pasivos, se cumple con los parámetros definidos. Los indicadores de concentración para 10 y 20 principales depositantes se ubicaron en 2.8% y 4.2% respectivamente. En riesgo de mercado, se estima la exposición por tasas de interés, riesgo cambiario y análisis Var, realizando monitoreo continuo de los principales indicadores en el corto y largo plazo (GER/VPR). Al cierre del año, la exposición cambiaria fue mínima, representando el 0.03% del patrimonio efectivo, inferior al límite máximo establecido por el regulador (10%).

A nivel de solvencia, a través del Decreto Legislativo N° 1531-2021, se realizaron adecuaciones a la Ley General para su alineamiento a los estándares de Basilea III, los cuales entraron en vigencia desde enero 2023. En ese sentido, Credinka viene cumpliendo con las modificaciones a exigencias mínimas de capital establecidos por el ente supervisor, en línea a los planes de adecuación vigentes, así como los requerimientos por colchones combinados a la fecha. Durante el último trimestre del 2023, el ratio de capital global de la Financiera fue de 10.05%, 10.40% y 9.18% para los meses de octubre, noviembre y diciembre respectivamente.

Como parte de la estrategia de fortalecimiento patrimonial, la Financiera postuló al II Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las instituciones especializadas en Microfinanzas, obteniendo así la aprobación de la Superintendencia para adquirir Bonos Subordinados con COFIDE por el importe de S/ 10 millones, los mismos que se estima se materializarán en marzo del 2024. Adicionalmente, se aprobó la ampliación de la deuda subordinada que mantiene la Financiera por el monto de hasta S/ 50 millones, los cuales apoyarán al fortalecimiento del patrimonio.





5.5 RIESGO OPERACIONAL, SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

El Modelo de Riesgo Operacional se fundamenta en políticas, metodologías y procedimientos para la identificación, evaluación, control y seguimiento de los riesgos operacionales, ello sustentado en herramientas que permiten un eficiente desempeño cualitativo y cuantitativo.

- Durante el año 2023, como parte de la mejora continua, se reforzó la metodología y cultura para la evaluación de riesgos y controles sobre los productos y procesos actuales, así como para los cambios importantes y las subcontrataciones significativas.
- Se desarrollaron talleres de autoevaluación de riesgos frente al cambio de nuevo Core – Topaz antes de la puesta en marcha, por riesgo operacional, seguridad de información y continuidad de negocio.
- Reforzamos a en la organización capacitaciones en gestión de riesgo y sobre el sistema de gestión de riesgo operacional.
- En materia de gestión de seguridad de información, se realizaron campañas de concientización de phishing ; así como la concientización de los colaboradores para mejorar nuestra respuesta

5.6 COBRANZAS Y RECUPERACIONES

Durante el año 2023, implementamos en nuestra gestión de cobranzas y recuperaciones modelos analíticos desarrollados internamente, con el objetivo de optimizar la focalización de los esfuerzos tanto del equipo de cobranzas como del área de negocios. Estos modelos han generado eficiencias significativas en la aplicación de exoneraciones de intereses y han contribuido a reducir el impacto en las facilidades crediticias otorgadas a clientes con deterioro avanzado.

Asimismo, hemos establecido estrategias integradas con nuestro Call Center, lo que ha resultado en un mejor desempeño en la recuperación en todas las etapas de atraso, mientras que también hemos proporcionado una retroalimentación constante para mejorar continuamente nuestras políticas y tecnologías crediticias.

Ilustración N° 4: Ciclo Crediticio



Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia





6. GESTIÓN DEL CONTROL INTERNO



6.1 PREVENCIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO LAFT

Durante el 2023, se han desarrollado actividades enfocadas a seguir fortaleciendo el sistema de prevención de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo (LA/FT) cumpliendo con la regulación vigente, entre ellas:

- Adecuación de normativas internas y procesos para la prevención de lavado de activos para afrontar el impacto del Covid-19.
- Emisión de informes de nivel de exposición de riesgo de LA/FT cambios tecnológicos que impactan a la gestión de riesgo.
- Verificación de políticas de conocimiento de clientes y colaboradores a través de selección de muestras aleatorias, revisión y remisión de los resultados al área de Negocios y Administración para tomar medidas correctivas.
- Reforzamiento de temas de capacitaciones generales y específicas para todos los colaboradores.
- Medidas preventivas como la identificación de personas de alto riesgo a través de nuestro sistema informativo para el cumplimiento de la debida diligencia.
- Cálculo para la calificación de riesgo LA/FT (scoring) de nuestros clientes basados en el conocimiento del cliente y nuestro modelo de negocio dirigido al sector microempresa.
- Reformulación de nuestros procesos de atención con clientes de alto riesgo de LA/FT, conocimiento de colaboradores y proveedores para asesorar a las áreas de Negocios y Administración.
- Cambio en los criterios de emisión de señales de alerta para su respectivo análisis y documentación

6.2 CUMPLIMIENTO NORMATIVO

En Credinka estamos convencidos que la ejecución del “Programa Compliance”, no consiste solo en la simple adopción de un sistema preventivo y de control de riesgos para mitigar eventuales incumplimientos por parte de su personal; sino que, busca transmitir una cultura ética corporativa a fin de contribuir con un verdadero cambio que trascienda sobre la vida laboral de nuestros trabajadores. Asimismo, el área de Cumplimiento Normativo contribuye con propuestas y/o alternativas de solución frente a la identificación de los problemas que suscitan en la empresa.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos del “Programa Compliance” durante el año 2023, algunas de las actividades desarrolladas fueron las siguientes:

- Se llevaron a cabo de manera integral todas las actividades especificadas en el Plan Anual de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento Normativo correspondiente al año 2023, el cual fue presentado y revisado por el Directorio.
- Se informó por lo menos semestralmente al Directorio y a la Gerencia sobre el progreso en la implementación de las medidas de adecuación normativa, identificación de eventuales incumplimientos y comunicación de medidas preventivas para cada caso identificado.
- Evaluó y monitoreó el cumplimiento normativo tanto interna como externa que tenga impacto directo en las funciones que realizan las áreas responsables.
- Se realizó el seguimiento diario de las normas publicadas en el Diario Oficial El Peruano, en caso de identificar una norma de impacto para la empresa, se procedió a enviar un informe a las Gerencias de la Empresa; así como a los principales funcionarios, para el cumplimiento de las obligaciones señaladas en la norma publicada y posteriormente se realizó un monitoreo de la aplicación de la norma.
- Se fortaleció la metodología para el monitoreo del cumplimiento de las normas, trabajando en la interiorización en cada área de la empresa, sobre la importancia del rol del “Compliance”, a través de capacitaciones continuas al personal.





- Se realizó el seguimiento diario y mensual de los reportes enviados a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP –SBS, Banco Central de Reserva del Perú –BCRP, Corporación Financiera de Desarrollo S.A. –COFIDE, Fondo MiVivienda –FMV, entre otras entidades.
- Elaboración y difusión del boletín informativo mensual para todo el personal de Credinka, el mismo que contiene las noticias de mayor impacto sobre Compliance, incluyendo casos de interés ocurridos en el Perú o en el extranjero.

6.3 AUDITORÍA INTERNA

En el año 2023 y por sexto año consecutivo hemos efectuado las evaluaciones de acuerdo a nuestro Plan Basado en Riesgos. Este enfoque nos permite evaluar e impulsar la eficacia de los procesos en el marco de la gestión de riesgos, control y gobierno.

Durante el 2023 hemos emitido un total de 78 informes, cumpliendo con lo programado en nuestro plan de trabajo basado en riesgos; y, que corresponden tanto al Departamento de Auditoría de Procesos como al Departamento de Auditoría de Canales de Atención.

Gráfico N° 22: Estructura de Agencias visitadas y no visitadas



Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia

Nuestro Departamento de Auditoría de Canales de Atención está enfocado en realizar las auditorías a las agencias de la Financiera a nivel nacional, de manera aleatoria, efectuando principalmente verificaciones de carácter operativo y crediticio, para el 2023 hemos logrado efectuar visitas alrededor del 60% de las agencias de la red.

Nuestro Departamento de Auditoría de Procesos está enfocado en realizar las evaluaciones de los procesos, a fin proveer aseguramiento independiente acerca de:

- Si los procesos y medidas de gestión del riesgo que se encuentran implementadas están funcionando de acuerdo a lo esperado.
- Si los controles son apropiados y están bien diseñados.
- Si las medidas de control de riesgos que la Gerencia ha implementado son adecuadas, efectivas y reducen el riesgo al nivel de tolerancia aceptado.



Contamos con un equipo profesional multidisciplinario, conformado por 11 auditores, que nos permite cumplir con las auditorías de procesos y de agencias, a satisfacción.

Por otro lado; contamos con una metodología interna de calificación para el seguimiento de recomendaciones emitidas por la SBS, la Sociedad de Auditoría Externa y la División de auditoría Interna.





Es importante mencionar que, así como en el ejercicio 2014, el 2019 hemos obtenido la más alta calificación de Generalmente Cumple en la Evaluación Externa de la Calidad de la Función de Auditoría Interna, efectuada por KPMG, lo que asegura que la División de Auditoría Interna cumple con el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna, lo que implica que la División de Auditoría:



6.4 MEJORA DE PROCESOS

El año 2023, la Unidad de Gestión y Mejora de Procesos, tuvo la gran responsabilidad de rediseñar los procesos impactados por el nuevo core de la financiera y a su vez elaborar, aprobar y difundir las normativas relacionadas al impacto mencionado.

Por otro lado, el equipo multifuncional de GMP participo y lidero el rediseño del nuevo procedimiento de la Gestión Normativa, con la finalidad de ordenar, documentar y difundir

oportunamente cualquier documento normativo. A demás de brindar total transparencia a nuestro directorio, informando mensualmente los cambios gestionados.

Por otro lado, anualmente se viene ratificando el mapa de procesos bajo el enfoque de la gestión por procesos, con el cual se pueden identificar de manera sencilla los procesos y sus responsables, creando así una cultura interna que responda a tres frentes que son el manejo en los sistemas de información, el control de los riesgos y la continuidad del negocio.

Finalmente buscando la mejora continua en los procesos de la financiera, se vienen trabajando con la metodología BPM como parte de la gestión de procesos, con la finalidad de mapear los procesos y representarlos visualmente, de modo que son más fáciles de entender y optimizar.

Esto nos enfoca como unidad directamente en mejorar los procesos críticos de la financiera y en la mejora del servicio al cliente.





7. GESTIÓN SOSTENIBLE



7.1 PARTICIPACIÓN EN LA LUCHA CONTRA LA POBREZA

En el 2023 Financiera Credinka se mantuvo firme en su compromiso de aportar al desarrollo de las personas que viven en los departamentos con mayor porcentaje de pobreza monetaria; en el marco de los resultados de la Declaración de la Comisión Consultiva de Medición de la Pobreza Monetaria - Informe Técnico Evaluación de la Pobreza Monetaria 2011-2022 (de elaborado por INEI), donde señala que la pobreza monetaria rural es casi el doble de los espacios urbanos con un 41.1% frente al 24.1%.

La Financiera cuenta con presencia en 7 de los 15 departamentos más pobres del país, los cuales son: Cajamarca, Ayacucho, Puno, Apurímac, La libertad y Lima

Al cierre del 2023, los saldos de la cartera de créditos y captaciones en los 7 departamentos presentaron los siguientes resultados:

Tabla 9: Stock de Cartera Activa y Pasiva a diciembre 2023

Departamento	N° Agencias	Stock de Cartera de Créditos S/MM	Stock de Cartera de Captaciones S/MM
Apurímac	4	34	58
Ayacucho	3	11	2
Cajamarca	8	55	90
La Libertad	2	13	1
Lima	1	25	104
Puno	8	40	3

Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia

La cartera activa de estos 7 departamentos representa el 43% del stock total de cartera, asimismo, la cartera de captaciones representa el 52% del saldo total de captaciones. Los principales departamentos en donde la Financiera tiene una alta concentración de cartera son Puno, Cajamarca y Apurímac.

Asimismo, es importante mencionar que dentro de este grupo los dos departamentos con más clientes activos son Puno y Cajamarca, mientras que los dos departamentos con más clientes pasivos son Apurímac y Cajamarca.

Tabla 10: Cantidad de Clientes Activos y Pasivos a dic. 2023

Departamento	N° de clientes - créditos	N° de clientes - captaciones
Apurímac	3,516	13,537
Ayacucho	2,057	1,809
Cajamarca	7,698	11,257
La Libertad	1893	1,341
Lima	643	5,273
Puno	6,008	6,734

Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia

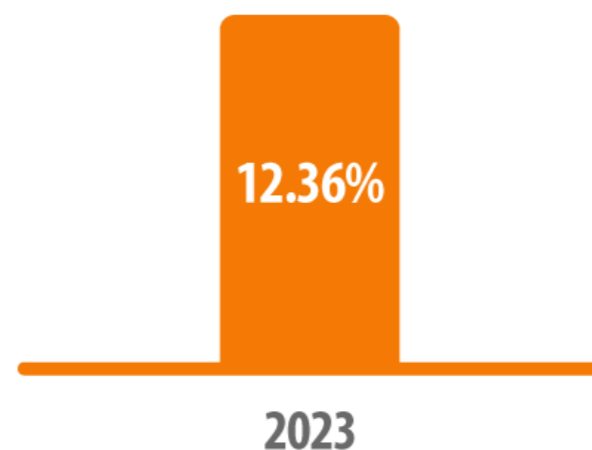
7.2 NIVEL DE BANCARIZACIÓN

Este 2023 mantuvimos el objetivo de seguir integrando a más personas al sistema financiero. El último año la Financiera logró incluir a las de 7 mil peruanos en el sistema micro financiero. Seguimos trabajando día a día para llegar a lugares alejados dando a conocer nuestro servicio.





Tabla 11: Clientes Bancarizados
7,071 clientes bancarizados



Fuente: SBS. Elaboración propia.

*Se entiende como bancarizado, a la persona que nunca ha estado registrada en el sistema financiero y nosotros le damos su primer crédito.

7.3 NUESTROS PRODUCTOS INCLUSIVOS

Financiera Credinka año a año mantiene el compromiso de incentivar la inclusión financiera, poniendo a disposición productos crediticios y de ahorro, accesibles y de calidad:

Crédito Multifuncios, producto enfocado en personas emprendedoras cuyo factor en común es la informalidad, Credinka busca así darle la oportunidad de acceder a un crédito a personas que desarrollan alguna actividad que no les asegure un ingreso fijo. Monto mínimo S/ 1,500 hasta monto máximo S/ 5,000. A diciembre 2023 cerramos con una cartera activa de + S/ 3.5 MM con un total de 4,030 clientes.

Ahorro Proyecto Desarrollo, producto orientado a incentivar la cultura del ahorro en zonas

rurales y poblaciones alto andinas fomentando su inserción en un sistema bancario que les permita desarrollarse individualmente como ahorristas. No se requiere monto mínimo de apertura. A diciembre 2023 cerramos con una cartera pasiva de S/ 5 MM con un total de 8,384 clientes.

Según el informe Perú: "Brechas de Género, 2022: Avances hacia la igualdad de mujeres y hombres" (INEI) en el acápite de Acceso al Sistema Financiero Formal de Mujeres y Hombres se evidencia una persistente diferencia porcentual de 0.5% en la participación en el sistema financiero. Credinka contribuye a una equidad de acceso al sistema financiero con el producto:

Crédito Mujer (Credimujer), producto dirigido a mujeres emprendedoras que lideran sus negocios, enfocado en reforzar su independencia económica. Monto mínimo S/ 1,000 hasta monto máximo S/ 10,000. A diciembre 2023 cerramos con una cartera activa de + S/ 5.5 MM con un total de 2,325 clientes. Además, nos sentimos orgullosos de tener la confianza de mujeres emprendedoras como parte de nuestros clientes, conformando el + del 50% de nuestra cartera activa.

Crédito UNU, en asociación con Water ORG y ASOMIF se inició el proyecto en julio del 2023 con el objetivo de mejorar la calidad de vida de nuestros clientes a través de soluciones de agua y saneamiento para su hogar. Logrando en su piloto + 400 clientes + S/ 1 MM en colocaciones.



Crédito unu
 agua para todos





7.4 EDUCACIÓN FINANCIERA RURAL

Financiera Credinka en el desarrollo de su propósito busca constantemente acrecentar la inclusión financiera, por eso contamos con personal destinado a la educación financiera de poblaciones donde tenemos influencia.

Así mismo, a fin de llegar un paso más lejos en incentivar la educación financiera, recogemos los temas de interés de las poblaciones y lanzamos el Microprograma inclusivo: “Credinka Yachachisunki” en radios y redes sociales.

Con un alcance de +645,2 mil vistas: Importancia de tener un buen historial crediticio

- Importancia de tener un buen historial crediticio.
- Requisitos para obtener un crédito.
- Cultura de ahorro.
- Mi hogar, mi dinero.
- El buen uso del crédito.
- Destino del crédito.
- Salud financiera.
- ¿Cómo evitar ser víctima de fraude o estafa?
- ¿Cómo gestionar una campaña?



8. NUESTRA GENTE

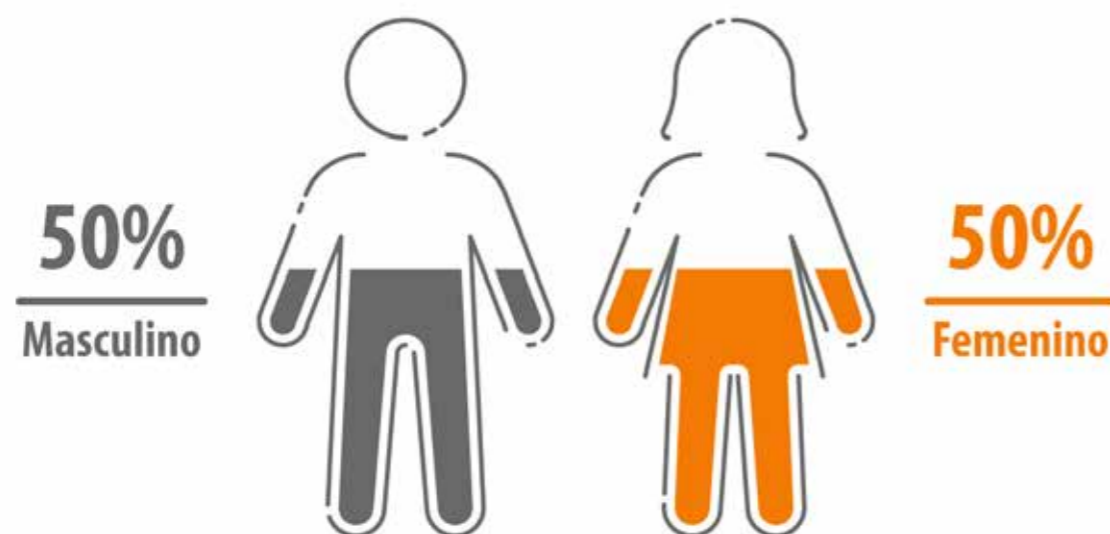




8.1 NUESTRO POTENCIAL HUMANO

Durante, el año 2023, Financiera Credinka ha implementado de manera constante procesos virtuales para atraer, comunicar y motivar a nuestros trabajadores, con el objetivo de reforzar nuestro compromiso tanto con nuestro equipo como con el país. Actualmente contamos con 770 colaboradores distribuidos en 15 regiones del Perú, y nos enorgullece destacar que hemos logrado un equilibrio de género en nuestro personal, promoviendo la igualdad entre hombres y mujeres. Estos logros formarán parte de la memoria anual de nuestra empresa, que opera en el sector financiero.

Gráfica 23 – Participación por Género Personal Credinka



Fuente: Financiera Credinka. Elaboración propia

8.2 EL TALENTO CREDINKANO

En Financiera Credinka, reconocemos que atraer talento es fundamental para incorporar a personas que compartan nuestro propósito de impulsar el crecimiento del país, tal como

se resume en nuestra misión “Creces, Crecemos”. Por esta razón, promovemos la igualdad de oportunidades sin discriminación por creencias, género, raza u otras condiciones, y también generamos convocatorias para personas con discapacidades a fin de brindarles oportunidades laborales en un marco legal.

Durante el año 2023, hemos trabajado de manera constante en el desarrollo de las capacidades de nuestros empleados, proporcionándoles conocimientos, buenas prácticas y herramientas que contribuyan a su crecimiento profesional. Reconocemos la importancia de un proceso de bienvenida efectivo para los nuevos empleados, que les permita adaptarse a nuestra filosofía y forma de trabajar. Por lo tanto, desde su primer día, cada nuevo empleado se somete a un proceso de inducción diseñado para orientarlos y guiarlos. Durante el 2023, desarrollamos inducciones específicas para nuestro frente comercial, en línea con las expectativas de Financiera Credinka.

Además, durante el 2023, se llevaron a cabo capacitaciones constantes con todo el personal, fortaleciendo su aprendizaje en equipo y actualizándolos en las normas y regulaciones, desde aspectos de salud y seguridad hasta aspectos complejos de gestión de riesgos y prevención de delitos.

Con el objetivo de lograr un rendimiento óptimo, implementamos programas formativos de refuerzo continuo en espacios mensuales, en los cuales nuestros líderes de agencia y ejecutivos trabajan para fortalecer conceptos técnicos, compartir buenas prácticas y desarrollar habilidades en nuestro equipo humano.





Talleres de liderazgo



8.3 RECONOCIMIENTO A NUESTROS EQUIPOS

En consonancia con la filosofía de Credinka y nuestros valores corporativos, el año 2023 se caracterizó por la constante generación de propuestas de mejora en productos, procesos y herramientas. Este compromiso con la innovación ha sido reconocido por el Grupo Financiero Diviso, que otorga anualmente un premio de reconocimiento a la innovación.

Además, hemos impulsado el crecimiento de nuestro equipo comercial, reconociendo los mejores resultados mensuales y acumulados, en línea con los estándares de conducta esperados. Este proceso va acompañado de un plan de desarrollo profesional que permite gestionar promociones y trazar un camino claro para aquellos que deseen crecer a largo plazo dentro de Financiera Credinka.





8.4 FORTALECIENDO NUESTRA CULTURA ORGANIZACIONAL

La interiorización de nuestra filosofía, valores, misión y visión son impulsadas en todo nuestro personal, haciéndolos partícipes del sentir de nuestro lema ¡Juntos, podemos más! Así mismo del significado de nuestro color representativo, el naranja, con el que transmitimos nuestra energía y calidez en todo lo que hacemos.

En línea con el fortalecimiento de una cultura que además sea sólida y sostenible en el tiempo, se desplegó un plan comunicacional interno que promueve el conocimiento y la sensibilización, en torno a los valores y temáticas diversas para comprender que Financiera Credinka es un lugar de trabajo con un sentido de identidad organizacional. Se reforzaron permanente los valores corporativos, los derechos humanos, aspectos de cuidado de la salud y del medio ambiente, entre otros temas



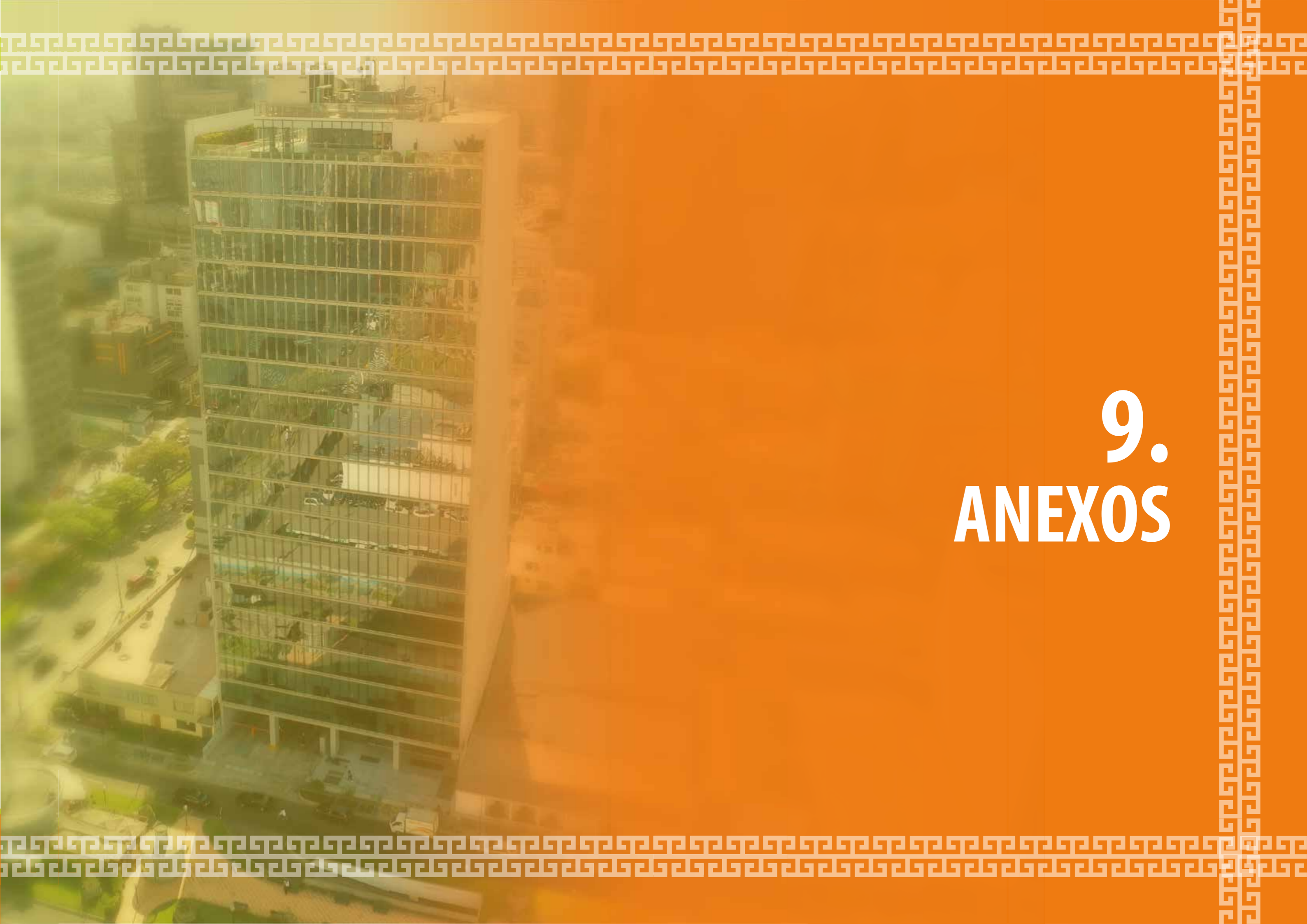
8.5 BIENESTAR DEL TALENTO HUMANO

Conscientes de lo importante que son nuestros trabajadores, nos esforzamos por crear un entorno en el que nuestros empleados puedan prosperar tanto profesional como personalmente.

Aquí, en nuestra empresa financiera, valoramos a nuestros trabajadores como individuos únicos y reconocemos que su bienestar es de suma importancia.

Nos esforzamos por crear un entorno de trabajo que promueva el bienestar en todas sus formas. Estamos comprometidos con el cuidado y el desarrollo de nuestros empleados, porque sabemos que su bienestar es esencial para su éxito y el éxito de nuestra empresa en general.





9. ANEXOS



9.1 REPORTE DE SOSTENIBILIDAD CORPORATIVA

REPORTE DE SOSTENIBILIDAD CORPORATIVA (10180)	
Denominación:	FINANCIERA CREDINKA S.A.
Ejercicio:	2023
Página Web:	www.credinka.com
Denominación o Razón Social de la Empresa Revisora: ¹	FINANCIERA CREDINKA S.A.
RPJ	L00416

¹ Solo es aplicable en el caso en que la información contenida en el presente informe haya sido revisada por alguna empresa especializada (por ejemplo: sociedad de auditoría o empresa de consultoría).

9.2 DETALLE DE LAS ACCIONES IMPLEMENTADAS POR LA SOCIEDAD

SECCIÓN B: DETALLE DE LAS ACCIONES IMPLEMENTADAS POR LA SOCIEDAD

1. ACCIONES RELACIONADAS A BUENAS PRÁCTICAS CON EL MEDIO AMBIENTE.

Alineados a nuestro código de ética y capacidad profesional, continuamos con la difusión a nivel corporativo de la campaña del uso racional de energía y agua como parte del compromiso ambiental.

2. ACCIONES QUE BUSCAN MEJORAR LA RELACIÓN CON NUESTROS CLIENTES.

Política de clientes

En la actualidad, Credinka tiene establecido diversos documentos en relación a la atención de nuestros clientes, como son:

- Política de Atención Preferente.
- Política de Gestión de Reclamos
- Procedimiento de atención de reclamos, quejas, reconsideraciones, requerimientos y solicitudes de atención.
- Manual del Sistema de Conducta de Mercado.
- Guía de atención al cliente.
- Código de Buenas Practicas.

Documentos aprobados por nuestra gerencia general con el objetivo de establecer buenas prácticas de nuestros colaboradores en la interacción con los clientes a través de sus distintas plataformas (agencia o campo).

Nuestro departamento de gestión de mejora de procesos trabaja, activamente, actualizando los mencionados documentos para adaptarlas a las exigencias de nuestros clientes, así como, a la normativa vigente. Asimismo, difunde dichos documentos normativos y organizativos a todos los colaboradores de Credinka mediante la publicación y actualización en nuestro portal PUNKU, además de la difusión por los correos electrónicos de los colaboradores.

Adicionalmente, la Oficialía de Conducta de Mercado en el año 2023 capacitó a los colaboradores para que brinden información clara, oportuna y transparente sobre los productos, servicios y actualizaciones normativas.

En la misma línea, la empresa a fin de brindar un servicio de calidad actualmente cuenta con una sección su página web denominada "Transparencia y Atención al Cliente" donde el usuario o cliente puede encontrar diversa información sobre nuestros productos y servicios, simuladores, documentación contractual, políticas de tratamiento de datos personales, seguros, entre otras de interés.



9.3 REPORTE SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

REPORTE SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL CODIGO DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS SOCIEDADES PERUANAS (10150)

Denominación:

Financiera Credinka S.A.

Ejercicio:

2023

Página Web:

<http://www.credinka.com>

Denominación o razón social de la
empresa revisora: (1)

Financiera Credinka S.A.

RPJ

11170877

(1) Solo es aplicable en el caso en que la información contenida en el presente informe haya sido revisada por alguna empresa especializada (por ejemplo: sociedad de auditoría o empresa de consultoría).



9.4 ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Financiera Credinka S.A.
 Estado de Situación Financiera
 Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2023	2022
Activos			
Disponible	5		
Caja		36,845	36,958
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		45,574	62,999
Depósitos en bancos del país y del exterior		2,707	7,529
Fondos sujetos a restricción		-	11,402
		85,126	118,886
Inversiones disponibles para la venta	6	12,912	23
Cartera de créditos, neto	7	356,892	556,113
Cuentas por cobrar, neto	8	2,728	6,702
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	9	51,804	68,788
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto	10	70,701	54,178
Otros activos, neto	11	68,600	61,613
Total activo		648,761	866,303
Riesgos y compromisos contingentes	17	1,860	3,087

<i>En miles de soles</i>	<i>Nota</i>	2023	2022
Pasivos			
Depósitos de empresas del sistema financiero y obligaciones con el público	12	504,581	620,446
Adeudos y obligaciones financieras	13	98,444	136,394
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	10,402	38,930
Total pasivos		613,427	795,770
Patrimonio neto			
Capital social	15	166,119	162,610
Capital adicional		4,848	4,848
Resultados no realizados		26	23
Resultados acumulados		(135,659)	(96,948)
Total patrimonio neto		35,334	70,533
Total pasivos y patrimonio		648,761	866,303
Riesgos y compromisos contingentes	17	1,860	3,087



9.5 EL INFORME DE LA SOCIEDAD DE AUDITORÍA EXTERNA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA



KPMG en Perú
 Torre KPMG, Av. Javier Prado Este 444, Piso 27
 San Isidro, Lima 23, Perú

Teléfono
 Internet
 E-mail: (51) 611 3000
 www.kpmg.com.pe

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y Directores
 Financiera Credinka S.A.

Opinión Calificada

- Hemos auditado los estados financieros de Financiera Credinka S.A. (la Financiera) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables materiales y otra información explicativa.
- En nuestra opinión, excepto por los efectos del asunto descrito en el tercer párrafo siguiente de la sección Fundamento para la Opinión Calificada de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Financiera al 31 de diciembre de 2023, sus resultados y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos, Seguros y Administradoras Privadas de Fondo de Pensiones (SBS) para entidades financieras en Perú.

Fundamento para la Opinión Calificada

- Como se describe en la nota 10 a los estados financieros, al 31 de diciembre de 2023, la Financiera mantiene un activo neto por impuesto a las ganancias diferido por S/ 70,701,000 que representa el 11% del total activo, cuyo componente principal corresponde el activo por impuesto a las ganancias diferido ascendente a S/ 64,408,000 originado por las pérdidas tributarias atestables. Durante el año 2023, la Gerencia preparó flujos proyectados que muestran una recuperabilidad de las pérdidas tributarias acumuladas hasta el año 2033. Dichos flujos proyectados y la consecuente recuperabilidad de las pérdidas tributarias se fundamentan principalmente en un crecimiento de los ingresos por intereses que implementarán los márgenes financieros. No obstante, dada la experiencia negativa en las proyecciones estimadas y en los resultados reales de la Financiera, consideramos que la evidencia suministrada no es suficiente para concluir sobre la recuperabilidad del activo por impuesto a las ganancias diferido originado por las pérdidas tributarias atestables.
- Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aprobadas para su aplicación en Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestras responsabilidades de acuerdo con esas normas se describen con más detalle en la sección Responsabilidades del Auditor con relación a la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Financiera de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para fundamentar nuestra opinión calificada.



Asuntos de Énfasis

Programa de Fortalecimiento Patrimonial

- Llamamos la atención a las notas 1.E y 20 a los estados financieros en las que se indica que con fecha 29 de setiembre de 2023 la Financiera obtuvo autorización de la SBS, mediante Oficio N° 55008-2023, para acogerse al "Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas en Microfinanzas" (Subprograma 2) aprobado mediante Decreto de Urgencia 013-2023 (en adelante "el Programa 2023"). Con relación al Programa 2023, la Corporación Financiera de Desarrollo (en adelante "COFIDE"), con fecha 18 de marzo de 2024, firmó el Contrato de Emisión de Bonos Subordinados por S/ 8,728,700, los cuales el 27 de marzo de 2024 fueron adquiridos a la Financiera por COFIDE, a fin de que sean computables como parte de su patrimonio efectivo de nivel 1. Asimismo, con fecha 13 febrero de 2024 y en el marco del Programa 2023, la Financiera recibió el aporte complementario de Divisa Grupo Financiero S.A por S/ 1,454,000, el cual fue autorizado por la SBS a través del Oficio SBS N° 14286-2024. Cabe indicar que, en cumplimiento del Programa 2023, la Financiera deberá recibir aportes de capital privado por la suma de S/ 2,909,576, los que deberán ser aportados en cinco pagos anuales por S/ 581,918, desde febrero de 2025 hasta el año 2029.

Por otro lado, en el marco del "Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas en Microfinanzas" aprobado según Decreto de Urgencia 007-2021 (en adelante "el Programa 2021"), la Financiera se acogió al Subprograma 2. Con relación al Programa 2021 COFIDE, con fecha 25 de mayo de 2023, firmó el Contrato de Emisión de Bonos Subordinados por S/ 31,484,000 emitidos por la Financiera y adquiridos por COFIDE; asimismo la Financiera recibió aportes privados complementarios de capital, computables como parte de su patrimonio efectivo de Nivel 1, por la suma de S/ 5,200,000 y en el mes de mayo de 2023, por la suma de S/ 3,500,000. Asimismo, en el marco del Programa 2021, la Financiera deberá recibir aportes privados complementarios por la suma de S/ 7,000,000 (S/ 3,500,000 en el mes de mayo de 2024 y S/ 3,500,000 en el mes de mayo de 2025).

Asimismo, llamamos la atención, a que los Contratos de Emisión de Bonos Subordinados indicados en los párrafos precedentes señalen que, de no cumplirse con los compromisos de los Subprogramas, incluyendo el compromiso de aportes futuros, se activará la cláusula de "Eventos de Incumplimiento". En tal sentido, COFIDE podría declarar resuelto el contrato o declarar que todos los montos que debe pagar la Financiera por los bonos adquiridos sean inmediatamente exigibles y pagaderos. En este supuesto los bonos subordinados ya no serían computables como parte del patrimonio efectivo nivel 1 de la Financiera, lo que originaría una reducción del patrimonio efectivo por la suma que determine COFIDE como liquidación del saldo pendiente de pago.

Prórroga de Provisiones por Bienes Adjudicados

- Llamamos la atención a la nota 11 a los estados financieros en la que se indica que mediante Oficio SBS N° 18844-2023, N° 36109-2023 y N° 02707-2024 se otorgó una prórroga a la Financiera para registrar una provisión mensual equivalente a un dieciochoavo del costo en libros neto de acciones de la Bolsa de Valores de Lima-GVCLACT (actualmente NUAM) adjudicadas en el año 2021 y 2022. Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de dichas acciones ascendió a aproximadamente S/ 11,820,000. La provisión a ser registrada mensualmente a partir de marzo de 2024 ascendió a aproximadamente S/ 658,700.

An aerial photograph of a city with several modern high-rise buildings. The image is framed by a yellow Greek key border on the left and bottom. The text 'Financiera CREDINKA' is centered in the middle, with 'Puedes más' below it.

Financiera
CREDINKA
Puedes más