

**DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER**  
**AUDITOR INDEPENDIENTE**

**CREDIFACE PERU S.A.C.**  
**INFORME DE LOS ESTADOS**  
**FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 2021**

**CREDIFACE PERÚ S.A.C.**

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 31 DE DICIEMBRE 2021**

| <b>CONTENIDO</b>                           | <b>Pagina</b> |
|--|---------------|
| • <b>Informe del auditor independiente</b> | <b>3-6</b>    |
| • <b>Estados Financieros:</b>              |               |
| Estados de Situación Financiera            | 7             |
| Estados de Resultados Integrales           | 8             |
| Estados de Cambios en el Patrimonio        | 9             |
| Estados de Flujos de Efectivo              | 10            |
| • <b>Notas a los Estados Financieros</b>   | <b>12-22</b>  |

S/ Soles.  
US\$ - dólares americanos.

## **Informe del auditor independiente**

A la Junta General de Accionistas  
CREDIFACE PERÚ S.A.C.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **CREDIFACE PERÚ S.A.C.**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo para el año terminado en esa fecha, y las notas explicativas a los estados financieros, incluido un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la compañía al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el año terminado de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

### Fundamento de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en el Perú, aprobadas para su aplicación por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se detalla más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la compañía de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales, junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Perú, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética aplicables. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre del 2022. Estas cuestiones se abordaron en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y al formular nuestra opinión del auditor correspondiente, y no proporcionamos una opinión separada sobre estos asuntos. Teniendo en cuenta lo anterior, a continuación, se expone la forma en que se abordó cada cuestión clave durante nuestra auditoría.

Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe, incluso en relación con estos asuntos. En consecuencia, nuestra auditoría incluyó la realización de procedimientos diseñados para responder a los riesgos de incorrección material evaluados en los estados financieros. Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría,

# DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER

## AUDITOR INDEPENDIENTE

incluidos los procedimientos realizados para examinar la cuestión que se expone a continuación, determina la base para la opinión de auditoría sobre los estados financieros adjuntos.

| Asunto clave de auditoría  | Respuesta de auditoría  |
|--|---|
| <p>Cartera de créditos, neto de provisión</p> <p>La cartera de créditos de una entidad Microfinanciera como es la empresa CREDIFACE PERÚ S.A.C., representa el activo más representativo del total de los activos, por tanto, la evaluación de los procesos de otorgamiento de los créditos, así como la recuperación de los mismos, forma parte de los procedimientos de auditoría más importantes a realizar por parte de nosotros, pues representa más del 90% del total del activo al 31-12-2022 (S/. 3,360,203 y S/. 3,655,760).</p> <p>Asimismo, la provisión de la cartera de créditos que se calcula aplicando los porcentajes establecidos para las entidades financieras supervisadas por la SBS, pese a que, CREDIFACE PERÚ S.A.C., no está supervisada por dicha entidad.</p> <p>Debido a las razones señaladas anteriormente, la evaluación de la cartera de créditos, así como su provisión para cobranza dudosa, se considera un asunto clave de Auditoría.</p> | <p>Obtuvimos un entendimiento de los principales procesos de otorgamiento de los créditos, probando la efectividad de los controles internos sobre los mismos, determinándose la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros. Asimismo, se evaluó la efectividad de los procedimientos de recuperación de los créditos vigentes y morosos, contando la empresa con personal que se dedica exclusivamente a dicha labor.</p> <p>Por el lado de las provisiones para cuentas de cobranza dudosa, aplicando nuestros procedimientos de auditoría determinamos que los procesos internos de la compañía son razonables en su integridad y consistentes con respecto al año anterior.</p> |

### Responsabilidad de la Gerencia y los responsables del gobierno de la compañía en relación con los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las NIIF, y del control interno que la Gerencia determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Gerencia es responsable de la valoración de la capacidad de la compañía para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la Gerencia tenga la intención de liquidar la compañía o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa realista diferente a hacerlo.

Los responsables del gobierno de la compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la compañía.

Responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de garantía, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detectará una inexactitud importante cuando exista. Las declaraciones erróneas pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, se puede esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios tomadas sobre la base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú, ejercemos un juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificar y evaluar los riesgos de incorrección material de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtener evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de un fraude es mayor que para una resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtener una comprensión del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluar la idoneidad de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las respectivas divulgaciones realizadas por la Gerencia.
- Concluir sobre la idoneidad del uso por parte de la Gerencia de la base contable de la empresa en marcha y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como una empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, estamos obligados a llamar la atención en el informe de nuestro auditor sobre las divulgaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas divulgaciones son inadecuadas, a modificar nuestra opinión. Las conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras pueden hacer que la Compañía deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluar la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las

# **DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER**

## **AUDITOR INDEPENDIENTE**

transacciones y eventos subyacentes de manera que logre una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Compañía, entre otros asuntos, el alcance planeado y el momento de realización de la auditoría, los hallazgos significativos de la misma, incluidas las deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Compañía una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia, y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente se pueda pensar que tienen que ver con nuestra independencia y, cuando corresponda, las acciones tomadas para eliminar las amenazas o salvaguardas aplicadas.

Entre los asuntos que han sido comunicados a los responsables del gobierno de la Compañía, determinamos aquellos que fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período en curso y, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que la ley o regulación impida la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que un asunto no debe comunicarse en nuestro informe porque se esperaría razonablemente que las consecuencias adversas de hacerlo superen los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Lima, Perú  
10 de marzo del 2023.

**Refrendado por:**



**Domingo Leonardo Marañón Winder**  
**Contador Público Colegiado**  
**Matrícula # 15288**

# DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER

## AUDITOR INDEPENDIENTE

### CREDIFACE PERÚ SAC

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(En Soles)

|  | <u>ACTIVOS</u>   |                  | <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>            |                  |
|--|------------------|------------------|--|------------------|
|  | <u>2022</u>      | <u>2021</u>      | <u>2022</u>                            | <u>2021</u>      |
| <b>Corriente</b>                                     |                  |                  | <b>Corriente</b>                       |                  |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)         | 82 508           | 202 841          | Cuentas por pagar comerciales (Nota 8) | 834              |
| Cuentas de Créditos, neto de provisión (Nota 5)      | 3 360 203        | 2 304 141        | Otras cuentas por pagar (Nota 8)       | 41 387           |
|  |                  |                  |  | 0                |
|  |                  |                  |  | 24 782           |
| <b>Total activo corriente</b>                        | <b>3 442 711</b> | <b>2 506 982</b> | <b>Total pasivos corrientes</b>        | <b>42 221</b>    |
| <b>No corriente</b>                                  |                  |                  | <b>No corriente</b>                    |                  |
| Propiedad, Planta y Equipo (Nota 6)                  | 56 119           | 56 119           | Obligaciones financieras (Nota 9)      | 2 718 113        |
| Activos Intangibles (Nota 7)                         | 224 207          | 134 005          | Otras cuentas por pagar (Nota 8)       | 250 000          |
| ( - ) Depreciación y amortización acumulada (Nota 6) | ( 67 277)        | ( 17 900)        |  | 2 275 782        |
|  |                  |                  |  | 264 812          |
| <b>Total activo no corriente</b>                     | <b>213 049</b>   | <b>172 224</b>   | <b>Total de pasivos</b>                | <b>3 010 334</b> |
|  |                  |                  | <b>Patrimonio</b>                      |                  |
|  |                  |                  | Capital social (Nota 10)               | 621 921          |
|  |                  |                  | Capital adicional (Nota 11)            | 1 400 000        |
|  |                  |                  | Resultados acumulados                  | (1 083 091)      |
|  |                  |                  | Resultado del ejercicio                | ( 293 404)       |
|  |                  |                  |  | ( 212 694)       |
|  |                  |                  | <b>Total patrimonio</b>                | <b>645 426</b>   |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                              | <b>3 655 760</b> | <b>2 679 206</b> | <b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>   | <b>3 655 760</b> |
|  |                  |                  |  | <b>2 679 206</b> |

Las notas que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros.

**CREDIFACE PERÚ SAC**

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**

**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(En Soles)

|   | <u>2 0 2 2</u>   | <u>2 0 2 1</u>   |
|---|------------------|------------------|
| Ingresos por intereses y otros (Nota 12)          | 2 032 871        | 1 556 835        |
| Costo de servicios                                | ( 110 404)       | ( 102 634)       |
|   | <hr/>            | <hr/>            |
| <b>Utilidad bruta</b>                             | <b>1 922 467</b> | <b>1 454 201</b> |
| Gastos de administración (Nota 13)                | (1 040 113)      | ( 822 057)       |
| Gastos de venta (Nota 14)                         | ( 570 383)       | ( 289 703)       |
|   | <hr/>            | <hr/>            |
| <b>Utilidad de operación</b>                      | <b>311 971</b>   | <b>342 441</b>   |
| Ingresos y gastos financieros, neto (Nota 15)     | ( 624 260)       | ( 544 973)       |
| Otros ingresos y gastos, neto                     | 18 885           | (10 162)         |
|   | <hr/>            | <hr/>            |
| <b>Utilidad antes de impuesto a las ganancias</b> | <b>(293 404)</b> | <b>(212 694)</b> |
| Impuesto a las ganancias                          | -                | -                |
|   | <hr/>            | <hr/>            |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                    | <b>(293 404)</b> | <b>(212 694)</b> |
|   | <hr/> <hr/>      | <hr/> <hr/>      |

Los notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



# DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER

## AUDITOR INDEPENDIENTE

### CREDIFACE PERÚ SAC

#### ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

#### POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(En Soles)

|  | <u>CAPITAL<br/>SOCIAL</u> | <u>CAPITAL<br/>ADICIONAL</u> | <u>RESULTADOS<br/>ACUMULADOS</u> | <u>RESULTADO<br/>DEL EJERCICIO</u> | <u>TOTAL</u>   |
|--|---------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>        | <b>621 921</b>            | <b>525 000</b>               | <b>( 312 302)</b>                | <b>( 583 095)</b>                  | <b>251 524</b> |
| Transferencia entre cuentas                    | 0                         | 0                            | ( 583 095)                       | 583 095                            | 0              |
| Aportes de capital en trámite de formalización | 0                         | 75 000                       | 0                                | 0                                  | 75 000         |
| Resultado del ejercicio                        | 0                         | 0                            | 0                                | ( 212 694)                         | ( 212 694)     |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>        | <b>621 921</b>            | <b>600 000</b>               | <b>( 895 397)</b>                | <b>( 212 694)</b>                  | <b>113 830</b> |
| Transferencia entre cuentas                    | 0                         | 0                            | ( 212 694)                       | 212 694                            | 0              |
| Aportes de capital en trámite de formalización | 0                         | 800 000                      | 0                                | 0                                  | 800 000        |
| Ajuste en cuentas de activo no corriente       | 0                         | 0                            | 25 000                           | 0                                  | 25 000         |
| Resultado del ejercicio                        | 0                         | 0                            | 0                                | ( 293 404)                         | ( 293 404)     |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>        | <b>621 921</b>            | <b>1 400 000</b>             | <b>( 1 083 091)</b>              | <b>( 293 404)</b>                  | <b>645 426</b> |

Las notas que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros.

## **CREDIFACE PERÚ SAC**

### **ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(En Soles)

|   | <u>2022</u>       | <u>2021</u>       |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>   |                   |                   |
| Cobranza a clientes y asociadas   | 4 831 067         | 4 088 734         |
| Fondos por utilizar   |                   |                   |
| Otros cobros de efectivo relativo a la actividad  |                   |                   |
| Pago a proveedores  | ( 556 146)        | ( 279 564)        |
| Pago de remuneraciones y beneficios sociales  | ( 523 360)        | ( 402 395)        |
| Pago de tributos  | ( 396 388)        | ( 291 815)        |
| Colocación de cartera   | (3 327 167)       | (3 633 630)       |
| Otros pagos   | ( 333 714)        | ( 87 808)         |
| <b>efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de<br/>(utilizado en) actividades de operación</b> | <b>( 305 708)</b> | <b>( 606 479)</b> |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>   |                   |                   |
| Venta de activo fijo  | 0                 | 0                 |
| Compra de activo fijo   | 0                 | 6 119             |
| Compra de intangible  | 0                 | 0                 |
| Adquisición de acciones   | 0                 | 0                 |
| <b>efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de<br/>(utilizado en) actividades de inversión</b> | <b>0</b>          | <b>6 119</b>      |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>  |                   |                   |
| Préstamos, neto   | 185 375           | 551 809           |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo utilizado en<br/>actividades de financiación</b>               | <b>185 375</b>    | <b>551 809</b>    |
| <b>Aumento (Disminución) neto de efectivo</b>   | <b>( 120 333)</b> | <b>( 48 551)</b>  |
| Saldo de efectivo al inicio del ejercicio   | 202 841           | 251 392           |
| <b>Saldo de efectivo al final del ejercicio</b>   | <b>82 508</b>     | <b>202 841</b>    |

# DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER

## AUDITOR INDEPENDIENTE

|   | 2022              | 2021              |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b> |                   |                   |
| Pérdida neta  | ( 293 404)        | ( 212 694)        |
| <b>Ajustes al resultado neto según balance :</b>  |                   |                   |
| Depreciación y amortización   | 31 913            | 43 585            |
| Provisión de cobranza dudosa  | 263 410           | 240 620           |
| Compensación por tiempo de servicios  |                   |                   |
| Costo de enajenación  |                   |                   |
| Otros ajustes   |                   |                   |
| <b>Cargos y abonos por cambios netos en el activo y pasivo :</b>  |                   |                   |
| Cuentas por cobrar comerciales  | 232 298           | 455 104           |
| Cuentas por cobrar a relacionadas   |                   |                   |
| Otras cuentas por cobrar  |                   |                   |
| Inventarios   |                   |                   |
| Servicios y otros contratados por anticipado  | ( 240 000)        | ( 681 959)        |
| Cuentas por pagar comerciales   | ( 160 790)        | ( 291 815)        |
| Otras cuentas por pagar   | ( 76 981)         | ( 87 808)         |
| Cuentas por pagar a relacionadas  | ( 62 154)         | ( 71 512)         |
| Pago de compensación por tiempo de servicios  |                   |                   |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de actividades de operación</b>  | <b>( 305 708)</b> | <b>( 606 479)</b> |

Las notas que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros

## **CREDIFACE PERÚ SAC**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

(Expresado en Soles)

#### **1. ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA ENTIDAD**

**CREDIFACE PERÚ SAC** es una sociedad anónima cerrada de duración indeterminada que tiene como finalidad dedicarse a las siguientes actividades empresariales:

- a) Realizar inversiones sobre negocios de diversa índole en el Perú como en el extranjero, ya sea mediante la adquisición de activos, acciones, títulos valores y similares; o mediante operaciones de financiamiento a favor de terceros en el Perú como en el extranjero.
- b) Prestar servicios de consultoría, asesoría, promoción, investigación y publicación en temas financieros, tanto a nivel nacional como internacional.
- c) Prestar servicios de asesoría en la compra de instrumentos financieros, adquisición de empresas, intangibles, carteras morosas, y en general todo tipo de activos.
- d) Prestar servicios de asesoría en la creación de estructuras empresariales, de inversión, finanzas, y de generación de rentas pasivas.
- e) Demás actividades afines y conexas al objeto principal y permitidas por las leyes peruanas.

La Sociedad fue constituida por escritura pública el 26 de enero del 2018 bajo la denominación social "CREDIFACE PERÚ SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA, usando las abreviaturas de CREDIFACE PERÚ SAC. Inicio sus actividades el 26 de febrero del 2018.

El domicilio legal de la Sociedad es Calle Germán Schreiber N° 276, distrito de San Isidro, Provincia de Lima – Perú. Cuenta con una oficina administrativa como anexo en la avenida Luis Fernán Bedoya Reyes N° 3147, interior 302, distrito de San Isidro, Provincia de Lima – Perú.

#### **2. PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la Gerencia en la elaboración y presentación de sus estados financieros. Un cambio en una estimación contable es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

La Gerencia reconoce en sus estados financieros los hechos ocurridos después de la fecha del estado de situación financiera que impliquen ajustes, a fin de reflejar su incidencia.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en la formulación de dichos estados financieros, los que han sido preparados a partir de los registros de contabilidad de la Sociedad, siguiendo el criterio contable del costo histórico.

**(a) Bases de presentación**

**Normatividad aplicable**

Los estados financieros se preparan de acuerdo con las disposiciones legales sobre la materia y ciertas políticas y prácticas contables establecidas por la Gerencia, las cuales corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y comprenden las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las interpretaciones de las NIIF (CINIIF o IFRIC por sus siglas en inglés), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), las interpretaciones de las NIC (SIC por sus siglas en inglés) y ciertas prácticas contables de uso en el Perú como son las referidas a las tasas de depreciación de los activos fijos y amortización de intangibles entre otras.

**Entidad en marcha**

Al preparar los estados financieros, la Gerencia evalúa la capacidad que tiene la Sociedad para continuar en funcionamiento. Los estados financieros han sido elaborados bajo la hipótesis de entidad ó empresa en marcha.

**Base contable de acumulación (o devengo)**

Salvo en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, la Gerencia elabora los estados financieros aplicando la base contable de acumulación (o devengo), reconociendo como activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y egresos los elementos que satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos en el Marco Conceptual para tales elementos.

**Uniformidad en la presentación**

La Gerencia considera que la presentación y la clasificación aplicada en los estados financieros se conservan de un período a otro.

**Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos**

Cada clase de partidas similares, que poseen la suficiente importancia relativa, se presentan por separado en los estados financieros. Las partidas de naturaleza o función distinta se presentan separadamente, a menos que no sean materiales.

### **Compensación**

En la formulación de los estados financieros, la Gerencia no compensa los activos con pasivos, ni ingresos con egresos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna Norma o Interpretación, en cuyo caso se revela esta situación en notas a los estados financieros.

### **(b) Aplicación de estimaciones contables**

El proceso de preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia lleve a cabo estimaciones para la determinación de los saldos de los activos y pasivos, el monto de las contingencias y el reconocimiento de los ingresos y egresos. Estas estimaciones deben basarse en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los estados financieros, y variarán como resultado de las modificaciones en las premisas en las que se sustentaron. Los saldos de los estados financieros son corregidos en la fecha del cambio de las estimaciones. Las principales estimaciones relacionadas con los estados financieros se refieren a la depreciación del equipo de procesamiento de datos, de los muebles y enseres, y a la amortización de los intangibles.

### **(c) Efectivo y equivalente de efectivo**

El saldo en la caja y bancos incluye efectivo y equivalentes de efectivo altamente líquidos a corto plazo, fácilmente convertibles a una cantidad conocida de efectivo, tienen vencimientos corrientes y están sujetos a un riesgo insignificante de cambio en su valor.

### **(d) Cartera de créditos**

Las cuentas por cobrar o cartera de créditos se registran a su valor nominal neto de la correspondiente provisión para cuentas de cobranza dudosa.

La provisión para cuentas de cobranza dudosa se determina con base cuando existe evidencia de que la Sociedad no podrá cobrar los montos vencidos de acuerdo con sus condiciones originales. El monto de dicha provisión de cobranza dudosa se calcula y reconoce en los estados financieros aplicando un porcentaje a los saldos clasificados en base a los días de atraso.

### **(e) Gastos pagados por anticipado**

Esta partida contable incluye principalmente pagos a cuenta del impuesto a la renta de tercera categoría, pagos adelantados de otros tributos y pagos anticipados por concepto de arrendamiento de oficinas.

### **(f) Activo fijo**

El activo fijo se presenta al costo de adquisición menos su depreciación acumulada. El costo de adquisición incluye los desembolsos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Los costos de mantenimiento y reparación se cargan a resultados, toda renovación y

mejora significativa se capitaliza únicamente cuando es probable que se produzcan beneficios económicos futuros que excedan al rendimiento estándar originalmente evaluado para el activo.

La depreciación correspondiente es calculada siguiendo el método de línea recta sobre la base de su vida útil estimada y con tasas anual permitidas legalmente y que se consideren adecuadas, para extinguir dicho costo al final de su vida útil estimada de los respectivos activos.

La vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que el método y el período de la depreciación sean consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos futuros.

Cuando se venden o se retiran los activos, se elimina su costo y depreciación y, cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición, se incluye en el estado de resultados integrales.

**(g) Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes y servicios adquiridos de proveedores y relacionadas en el curso normal de los negocios. Se clasifican como pasivos corrientes si el pago se deba realizar dentro de un año o menos, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes

**(h) Obligaciones financieras**

Representan financiamientos obtenidos de entidades financieras a cancelarse en cuotas mensuales. Los intereses que se pagan como producto de estos financiamientos se cargan a gastos financieros en el periodo correspondiente.

**(i) Reconocimiento de ingresos por intereses e ingresos financieros**

Los ingresos por intereses se reconocen por el método de lo percibido, al igual que los ingresos financieros.

**(j) Reconocimiento de costos de servicios, gastos de administración y de ventas**

Los gastos de administración y de ventas se reconocen conforme se devenguen, es decir cuando estos ocurren independientemente del pago en efectivo o con otro medio líquido.

Los costos por servicios corresponden a los desembolsos realizados por el uso de páginas web y/o redes sociales que ayuden en el giro del negocio, tales como: Infocorp, Sentinel, Neximo, Amazon Web, Fitzy, entre otros.

**(k) Nuevos pronunciamientos contables**

**Aprueban condiciones técnicas para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera**

El CNC, mediante Resolución N°003-2022-EF/30 emitida el 21 de noviembre del 2022, oficializó las siguientes condiciones técnicas para el uso de las Normas Internacionales de Información Financiera:

- a) Las empresas que obtengan ingresos anuales por actividades ordinarias, superiores a dos mil trescientas (2300) Unidades Impositivas Tributarias, por dos ejercicios fiscales consecutivos, aplican el set completo de las Normas Internacionales de Información Financiera. En casos distintos a esta condición su aplicación es opcional.
- b) Las empresas con ingresos anuales por actividades ordinarias, mayores a ciento cincuenta (150) y hasta dos mil trescientas (2300) Unidades Impositivas Tributarias, aplican la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). Es opcional la aplicación de esta norma, en los siguientes casos:
  - b.1) Las empresas con ingresos anuales por actividades ordinarias, superiores a dos mil trescientas (2300) Unidades Impositivas Tributarias, que presentan una disminución de sus ingresos en este tramo por dos ejercicios fiscales consecutivos.
  - b.2) Las empresas con ingresos anuales de actividades ordinarias, hasta ciento cincuenta (150) Unidades Impositivas Tributarias, en tanto el Consejo Normativo de Contabilidad emita la normativa contable que les corresponda.
- c) La aplicación del set completo de las Normas Internacionales de Información Financiera o la Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES, se realiza de manera uniforme, como mínimo por dos ejercicios fiscales consecutivos, a fin que los hechos financieros que revele sean comparables.
- d) Las entidades del sector privado que inician actividades, aplican las condiciones técnicas establecidas en los numerales precedentes, de acuerdo a los ingresos anuales por actividades ordinarias que estiman obtener. Esta condición también aplica para aquellas entidades que reinician sus actividades.
- e) La aplicación de las condiciones técnicas referidas en esta Resolución, se determinan teniendo en cuenta los ingresos anuales por actividades ordinarias obtenidos al cierre del ejercicio anterior, de acuerdo a los tramos que se calculan según la Unidad Impositiva Tributaria de referencia, vigente al 1 de enero de cada ejercicio fiscal.
- f) La aplicación de las condiciones técnicas para el uso de las Normas Internacionales de Información Financiera y la Norma Internacional de Información Financiera para las PYMES, rigen a partir del ejercicio fiscal 2022.
- g) Las empresas que se encuentren bajo la supervisión y control de la Superintendencia del Mercado de Valores - SMV, y de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones – SBS, se sujetan a las normas que emitan dichos órganos.



### **3. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS**

Las actividades de la Sociedad la exponen a una variedad de riesgos financieros: de liquidez, de crédito, de tasa de interés y de gestión de capital. La Gerencia es conocedora de las condiciones existentes en el mercado y sobre la base de su conocimiento y experiencia controla los riesgos siguiendo las políticas aprobadas por la Junta General de Accionistas. Los aspectos más importantes para la gestión de estos riesgos son:

(a) Riesgo de tasa de interés

La exposición de la Sociedad a este riesgo se da por cambios en las tasas de interés en sus activos y pasivos financieros. La Sociedad mantiene pasivos por obligaciones financieras con bancos, sujetas a tasas de interés fijas, por lo que no se espera incurrir en pérdidas significativas por riesgo de tasa de interés.

(b) Riesgo de Crédito

Los activos financieros de la Sociedad potencialmente expuestos a concentraciones de riesgo de crédito consisten principalmente en su cartera de créditos. Con respecto a este rubro el riesgo de crédito se presenta ante la posibilidad de que los clientes que recibieron un préstamo puedan pagar sus créditos de manera oportuna, lo que origina la constitución de provisiones de cobranza dudosa en base a los días de atraso.

(c) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez que surge es el riesgo de que el efectivo pueda no estar disponible para pagar obligaciones a su vencimiento a un costo razonable. La Sociedad controla la liquidez requerida mediante una adecuada gestión de los vencimientos de activos y pasivos, de tal forma de lograr el calce entre el flujo de ingresos y pagos futuros. Asimismo, la Sociedad cuenta con capacidad crediticia suficiente que les permite acceso a líneas de crédito en entidades financieras de primer orden, en condiciones razonables.

(d) Gestión de Capital

El objetivo es salvaguardar la capacidad de la Sociedad de continuar como empresa en marcha con el fin de mantener una óptima estructura que permita deducir el costo de capital.

La Gerencia maneja su estructura de capital y realiza ajustes para afrontar los cambios en las condiciones económicas del mercado, la política de la Gerencia es la de obtener préstamos en condiciones ventajosas en el corto y largo plazo. No ha habido cambios en los objetivos, políticas o procedimientos de gestión del capital durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

# DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER

## AUDITOR INDEPENDIENTE

#### 4. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

A continuación, se presenta la composición del rubro:

|                                   | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| Cuentas corrientes BCP Soles      | 77,542      | 167,831     |
| Cuenta corriente Scotiabank Soles | 4,966       | 35,010      |
|                                   | 82,508      | 202,841     |
|                                   | =====       | =====       |

#### 5. CARTERA DE CRÉDITOS, NETO DE PROVISIÓN

Este rubro se conforma de la siguiente manera:

|   | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------|-------------|
| Cartera de créditos vigente             | 2,791,065   | 2,203,378   |
| Cartera de créditos vencida             | 832,548     | 602,812     |
| Menos: Provisión por deudas incobrables | (263,410)   | (502,049)   |
|   | 3,360,203   | 2,304,141   |
|   | =====       | =====       |

#### 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

A continuación, se presenta la composición del rubro:

|   | Saldo al<br>1.ene.21 | Adiciones | Saldo al<br>31.dic.21 | Adiciones | Saldo al<br>31.dic.22 |
|---|----------------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------------------|
| <b>COSTO:</b>                                 |                      |           |                       |           |                       |
| Muebles y enseres                             | 15,000               | 6,119     | 21,119                | ---       | 21,119                |
| Equipos diversos                              | 35,000               | ---       | 35,000                | ---       | 35,000                |
|   | 50,000               | 6,119     | 56,119                | ---       | 56,119                |
|   | =====                | =====     | =====                 | =====     | =====                 |
| <b>DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN ACUMULADA:</b> |                      |           |                       |           |                       |
| Muebles y enseres                             | 2,500                | 1,000     | 3,500                 | 1,000     | 4,500                 |
| Equipos diversos                              | 8,750                | 3,500     | 12,250                | 1,305     | 13,555                |
| Amortización intangibles                      | 1,117                | 1,033     | 2,150                 | 47,072    | 49,222                |
|   | 12,367               | 5,533     | 17,900                | 49,377    | 67,277                |
|   | =====                | =====     | =====                 | =====     | =====                 |

**7. ACTIVOS INTANGIBLES**

A continuación, se presenta la composición del rubro:

|                        | Saldo al<br>1.ene.21 | Adiciones | Saldo al<br>31.dic.21 | Adiciones | Saldo al<br>31.dic.22 |
|------------------------|----------------------|-----------|-----------------------|-----------|-----------------------|
| COSTO:                 |                      |           |                       |           |                       |
| Softwares informáticos | 100,000              | ---       | 100,000               | 90,201    | 190,201               |
| Página web             | 34,006               | ---       | 34,006                | ---       | 34,006                |
|                        | -----                | -----     | -----                 | -----     | -----                 |
|                        | 134,006              | ---       | 134,006               | 90,201    | 224,207               |
|                        | -----                | -----     | -----                 | -----     | -----                 |

**8. OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

A continuación, se presenta la composición del rubro:

|                                   | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| <u>Corriente</u>                  |             |             |
| Tributos por pagar                | 41,387      | 24,782      |
| Cuentas por pagar comerciales     | 834         | 0           |
|                                   | -----       | -----       |
|                                   | 42,221      | 24,782      |
|                                   | =====       | =====       |
| <u>No Corriente</u>               |             |             |
| Préstamos de terceros             | 250,000     | 250,000     |
| Vacaciones por pagar trabajadores | 0           | 14,812      |
|                                   | -----       | -----       |
|                                   | 250,000     | 264,812     |
|                                   | =====       | =====       |

**9. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

A continuación, se presenta la composición del rubro:

|                              | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Saldo préstamo corriente BCP | 185,375     | 114,919     |
| Financiamiento TasaTop       | 1,282,738   | 1,179,000   |
| Préstamo ADCAP               | 0           | 981,863     |
| FIT Capital                  | 1,250,000   | 0           |
|                              | -----       | -----       |
|                              | 2,718,113   | 2,275,782   |
|                              | =====       | =====       |

## **10. CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el capital de la Sociedad asciende a S/. 621,921 y está representado por 621,921 acciones totalmente suscritas y pagadas, a un valor nominal de S/. 1.00 cada una. Estas acciones conformantes del capital social son con derecho a voto, las mismas que están anotadas en el libro de matrícula de acciones que la Sociedad lleva. Durante el año 2022 no se produjeron incrementos de capital.

## **11. CAPITAL ADICIONAL**

Con el objetivo de proporcionarle una mayor solidez financiera a la Sociedad, se realizó en el presente ejercicio un nuevo aporte de parte de los accionistas por la cifra de S/. 800,000 y que, más los S/. 600,000 del año anterior, se está alcanzando al monto de S/. 1,400,000 como Capital Adicional, cuenta que forma parte del Patrimonio. Este Capital será registrado bajo el concepto de Acciones Preferentes, y actualmente se encuentra en trámite ante el Notario, para su posterior elevación a escritura pública. Se espera que dicho trámite se formalice y concluya antes de la finalización del ejercicio 2023.

## **12. INGRESOS POR INTERESES Y OTROS**

Comprende lo siguiente:

|                        | <u>2022</u>      | <u>2021</u>      |
|------------------------|------------------|------------------|
| Intereses por créditos | 929,832          | 761,780          |
| Intereses diarios      | 7,007            | 9,663            |
| Comisiones             | 352,606          | 262,078          |
| Gastos administrativos | 575,285          | 428,865          |
| Intereses moratorios   | 103,593          | 55,561           |
| Gastos de cobranza     | 56,783           | 33,525           |
| Seguros                | 7,765            | 5,363            |
|                        | <u>2,032,871</u> | <u>1,556,835</u> |
|                        | =====            | =====            |

**DOMINGO LEONARDO MARAÑÓN WINDER**  
**AUDITOR INDEPENDIENTE**

**13. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Comprende lo siguiente:

|                                    | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Provisiones de cartera de créditos | 401,395     | 240,620     |
| Arrendamientos                     | 240,000     | 240,000     |
| Sueldos y otras remuneraciones     | 178,387     | 111,833     |
| Alquiler de oficinas / limpieza    | 51,426      | 1,000       |
| Recibo por honorarios              | 65,368      | 83,037      |
| Alquiler base de datos             | 28,051      | 26,763      |
| EPS personal                       | 15,392      | 14,404      |
| Compra de activos menores          | 17,136      | 38,638      |
| Impuesto por arrendamiento         | 0           | 12,000      |
| Trámites legales                   | 2,608       | 7,470       |
| Mantenimiento de oficinas/Luz      | 5,256       | 639         |
| Operadores para llamadas           | 6,360       | 3,796       |
| Suscripciones                      | 668         | 12,000      |
| Trámites legales, dominios México  | 0           | 19,924      |
| Otros servicios                    | 28,066      | 9,933       |
|                                    | -----       | -----       |
|                                    | 1,040,113   | 822,057     |
|                                    | =====       | =====       |

**14. GASTOS DE VENTA**

Comprende lo siguiente:

|  | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------|-------------|
| Comisiones por cobranza y analistas        | 344,973     | 207,525     |
| Alquiler de páginas web, internet          | 29,799      | 32,776      |
| Publicidad en redes sociales               | 12,826      | 9,085       |
| Alquiler correos electrónicos - extranjero | 3,493       | 5,578       |
| Servicios telefónicos                      | 20,888      | 9,101       |
| Seguros                                    | 14,297      | 7,755       |
| Gastos por otras plazas - México           | 121,072     | 2,265       |
| Alquiler bases de datos - extranjero       | 23,035      | 15,618      |
|  | -----       | -----       |
|  | 570,383     | 289,703     |
|  | =====       | =====       |

**15. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS, NETO**

Comprende lo siguiente:

|   | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-------------|-------------|
| Ingresos por venta de cartera de créditos | 0           | 0           |
| Gastos por venta de cartera de créditos   | 0           | 0           |
| Intereses a inversionistas                | (325,015)   | (402,772)   |
| Gastos FIT Capital                        | (154,687)   | 0           |
| Comisión TASATOP                          | (116,460)   | (57,065)    |
| Intereses y comisiones bancarias          | (28,098)    | (61,894)    |
| Mantenimiento de cuentas bancarias        | 0           | (2,929)     |
| Otros gastos financieros                  | 0           | (20,313)    |
|   | -----       | -----       |
|   | (624,260)   | (544,973)   |
|   | =====       | =====       |