

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	245,314,127.41	87,518,771.29	332,832,898.70
Caja	57,146,837.78	11,147,562.19	68,294,399.97
Banco Central de Reserva del Peru	162,661,648.57	68,737,885.41	231,399,533.98
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	24,963,087.79	4,751,362.98	29,714,450.77
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,772,742.80	1,772,742.80
Canje	17,153.84	1,022.41	18,176.25
Otras Disponibilidades	525,399.43	1,108,195.50	1,633,594.93
FONDOS INTERBANCARIOS...	70,017,119.77		70,017,119.77
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	70,191,109.83	3.68	70,191,113.51
Instrumentos Representativos de Capital	332,759.83	3.68	332,763.51
Instrumentos Representativos de Deuda	69,858,350.00		69,858,350.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,967,859,947.99	279,172.63	1,968,139,120.62
Cartera de Créditos Vigentes	1,937,106,902.74	564,023.77	1,937,670,926.51
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	339,739,017.78	97,246.61	339,836,264.39
Cartera de Créditos Vencidos	76,957,325.63	9,455.29	76,966,780.92
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,576,861.78		2,576,861.78
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(388,520,159.94)	(391,553.04)	(388,911,712.98)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	43,880,339.37	732,873.91	44,613,213.28
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	43,380,339.37	732,873.91	44,113,213.28
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	167,818.05		167,818.05
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	167,818.05		167,818.05
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	18,000,806.28		18,000,806.28
ACTIVO INTANGIBLE	2,868,244.28		2,868,244.28
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,868,244.28		2,868,244.28
IMPUESTOS CORRIENTES	48,721,063.77		48,721,063.77
IMPUESTO DIFERIDO	154,956,222.64		154,956,222.64
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	24,188,754.50	960,588.15	25,149,342.65
TOTAL DEL ACTIVO	2,646,165,553.89	89,491,409.66	2,735,656,963.55

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,268,442,721.91	88,720,555.15	1,357,163,277.06
Obligaciones a la Vista	9,794,722.55	2,607,107.31	12,401,829.86
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	156,343,945.24	24,234,291.74	180,578,236.98
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,089,872,941.52	61,795,400.57	1,151,668,342.09
Otras Obligaciones	12,431,112.60	83,755.53	12,514,868.13
FONDOS INTERBANCARIOS	15,003,668.52		15,003,668.52
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	133.80		133.80
Depositos a la Vista	133.80		133.80
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	565,687,648.07	440,113.72	566,127,761.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	433,280,616.82	440,113.72	433,720,730.54
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	132,407,031.25		132,407,031.25
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	74,288,054.42	2,697,997.28	76,986,051.70
PROVISIONES	9,654,378.97		9,654,378.97
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,220,755.57		1,220,755.57
Otros	7,593,623.40		7,593,623.40
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	10,858,723.12	30,109.48	10,888,832.60
TOTAL DEL PASIVO:	1,943,935,328.81	91,888,775.63	2,035,824,104.44
PATRIMONIO	699,832,859.11		699,832,859.11
Capital Social	528,768,991.80		528,768,991.80
Capital Adicional	811,876.97		811,876.97
Reservas	100,235,957.53		100,235,957.53
Ajustes al Patrimonio	(400.00)		(400.00)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	70,016,432.81		70,016,432.81
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,643,768,187.92	91,888,775.63	2,735,656,963.55
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,012,013,625.43		2,012,013,625.43

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	200,655,372.28	48,208.24	200,703,580.52
Disponible	2,208,084.65	25,754.41	2,233,839.06
Fondos Interbancarios	483,653.84	199.41	483,853.25
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	668,659.40		668,659.40
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	197,294,974.39	22,254.42	197,317,228.81
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	19,011,657.54	123,164.23	19,134,821.77
Obligaciones con el Publico	11,491,786.32	105,233.95	11,597,020.27
Fondos Interbancarios	9,791.13		9,791.13
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,465,368.38	17,930.28	7,483,298.66
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,209,881.70	11,837.93	4,221,719.63
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	46,111.68	6,092.35	52,204.03
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	3,209,375.00		3,209,375.00
Cuentas por Pagar	44,711.71		44,711.71
Intereses de Cuentas por Pagar	44,711.71		44,711.71
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	181,643,714.74	(74,955.99)	181,568,758.75
Provisiones para Créditos Directos	10,765,339.87	(33,478.72)	10,731,861.15
MARGEN FINANCIERO NETO	170,878,374.87	(41,477.27)	170,836,897.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,458,133.14	157,313.39	32,615,446.53
Ingresos por Créditos Indirectos	189,025.62		189,025.62
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	32,269,107.52	157,313.39	32,426,420.91
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,390,842.27	3,651,538.95	6,042,381.22
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,500.00		7,500.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	672,357.82	90,212.57	762,570.39
Gastos Diversos	1,710,984.45	3,561,326.38	5,272,310.83
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	200,945,665.74	(3,535,702.83)	197,409,962.91
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(5,371.78)	679,671.61	674,299.83
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(5,371.87)	684,487.24	679,115.37
Otros	0.09	(4,815.63)	(4,815.54)
MARGEN OPERACIONAL	200,940,293.96	(2,856,031.22)	198,084,262.74

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	87,991,600.67	8,811,385.74	96,802,986.41
Gastos de Personal y Directorio	28,754,230.48	268,579.16	29,022,809.64
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	57,269,744.29	8,542,623.17	65,812,367.46
Impuestos y Contribuciones	1,967,625.90	183.41	1,967,809.31
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,854,845.99		1,854,845.99
MARGEN OPERACIONAL NETO	111,093,847.30	(11,667,416.96)	99,426,430.34
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	583,034.64	(24,507.13)	558,527.51
Provisión para Créditos Indirectos	(168,478.24)		(168,478.24)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	289,193.38	(24,507.13)	264,686.25
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	40,481.64		40,481.64
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	230,372.19		230,372.19
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	191,465.67		191,465.67
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	110,510,812.66	(11,642,909.83)	98,867,902.83
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(819,549.02)	108,435.56	(711,113.46)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	109,691,263.64	(11,534,474.27)	98,156,789.37
IMPUESTO A LA RENTA	(28,140,356.56)		(28,140,356.56)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	81,550,907.08	(11,534,474.27)	70,016,432.81

Director

Director

Gerente General

Contador