

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	389,875,929.05	94,332,468.85	484,208,397.90
Caja	60,566,082.50	11,125,396.84	71,691,479.34
Banco Central de Reserva del Peru	299,461,215.69	77,128,115.58	376,589,331.27
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	29,400,395.55	4,573,421.98	33,973,817.53
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		526,552.45	526,552.45
Canje	29,622.53		29,622.53
Otras Disponibilidades	418,612.78	978,982.00	1,397,594.78
FONDOS INTERBANCARIOS...	30,002,463.33		30,002,463.33
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	30,315,696.74	3.69	30,315,700.43
Instrumentos Representativos de Capital	358,356.74	3.69	358,360.43
Instrumentos Representativos de Deuda	29,957,340.00		29,957,340.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,875,950,174.09	335,454.08	1,876,285,628.17
Cartera de Créditos Vigentes	1,840,707,370.97	613,272.28	1,841,320,643.25
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	371,222,671.70	99,539.92	371,322,211.62
Cartera de Créditos Vencidos	87,466,688.32	16,984.64	87,483,672.96
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,572,316.17		4,572,316.17
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(428,018,873.07)	(394,342.76)	(428,413,215.83)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	46,857,286.59	433,774.60	47,291,061.19
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	46,357,286.59	433,774.60	46,791,061.19
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	198,179.28		198,179.28
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	198,179.28		198,179.28
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	18,467,059.65		18,467,059.65
ACTIVO INTANGIBLE	3,012,661.57		3,012,661.57
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,012,661.57		3,012,661.57
IMPUESTOS CORRIENTES	60,213,170.19		60,213,170.19
IMPUESTO DIFERIDO	165,426,134.46		165,426,134.46
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	20,710,214.11	387,566.24	21,097,780.35
TOTAL DEL ACTIVO	2,641,028,969.06	95,489,267.46	2,736,518,236.52

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,374,454,216.62	92,183,811.08	1,466,638,027.70
Obligaciones a la Vista	9,910,609.78	2,648,406.30	12,559,016.08
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	184,353,698.99	24,624,332.34	208,978,031.33
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,166,049,420.45	64,827,417.86	1,230,876,838.31
Otras Obligaciones	14,140,487.40	83,654.58	14,224,141.98
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	517,836,420.45	467,693.60	518,304,114.05
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	387,836,420.45	467,693.60	388,304,114.05
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	130,000,000.00		130,000,000.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	79,310,456.42	4,419,694.01	83,730,150.43
PROVISIONES	5,953,542.87		5,953,542.87
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,261,865.57		1,261,865.57
Otros	3,851,677.30		3,851,677.30
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	11,194,021.74	4,015.90	11,198,037.64
TOTAL DEL PASIVO:	1,988,748,658.10	97,075,214.59	2,085,823,872.69
PATRIMONIO	650,694,363.83		650,694,363.83
Capital Social	528,768,991.80		528,768,991.80
Capital Adicional	811,876.97		811,876.97
Reservas	63,247,943.40		63,247,943.40
Ajustes al Patrimonio	(37,470.00)		(37,470.00)
Resultados Acumulados	36,988,014.13		36,988,014.13
Resultado Neto del Ejercicio	20,915,007.53		20,915,007.53
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,639,443,021.93	97,075,214.59	2,736,518,236.52
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,977,993,183.62		1,977,993,183.62

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	50,395,451.33	8,920.32	50,404,371.65
Disponible	678,216.64	2,112.62	680,329.26
Fondos Interbancarios	62,201.48		62,201.48
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	47,129.40		47,129.40
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	49,607,903.81	6,807.70	49,614,711.51
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	4,393,281.91	34,566.22	4,427,848.13
Obligaciones con el Publico	2,694,712.68	29,864.02	2,724,576.70
Fondos Interbancarios	137.18		137.18
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,685,570.01	4,702.20	1,690,272.21
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	870,333.34	3,240.03	873,573.37
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	12,892.92	1,462.17	14,355.09
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	802,343.75		802,343.75
Cuentas por Pagar	12,862.04		12,862.04
Intereses de Cuentas por Pagar	12,862.04		12,862.04
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46,002,169.42	(25,645.90)	45,976,523.52
Provisiones para Créditos Directos	(949,025.88)	(10,216.34)	(959,242.22)
MARGEN FINANCIERO NETO	46,951,195.30	(15,429.56)	46,935,765.74
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,511,428.58	57,550.00	7,568,978.58
Ingresos por Créditos Indirectos	55,525.62		55,525.62
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,455,902.96	57,550.00	7,513,452.96
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	768,889.94	1,004,696.54	1,773,586.48
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,875.00		1,875.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	175,429.16	21,546.95	196,976.11
Gastos Diversos	591,585.78	983,149.59	1,574,735.37
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	53,693,733.94	(962,576.10)	52,731,157.84
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(2,821.60)	186,473.68	183,652.08
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	(2,821.65)	186,742.40	183,920.75
Otros	0.05	(268.72)	(268.67)
MARGEN OPERACIONAL	53,690,912.34	(776,102.42)	52,914,809.92

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	21,581,448.80	2,114,208.38	23,695,657.18
Gastos de Personal y Directorio	6,851,617.78	11,952.00	6,863,569.78
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14,376,173.67	2,102,212.37	16,478,386.04
Impuestos y Contribuciones	353,657.35	44.01	353,701.36
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	473,563.60		473,563.60
MARGEN OPERACIONAL NETO	31,635,899.94	(2,890,310.80)	28,745,589.14
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	387,679.00	3,861.86	391,540.86
Provisión para Créditos Indirectos	(168,478.24)		(168,478.24)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	264,161.55	3,861.86	268,023.41
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	10,120.41		10,120.41
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	204,775.28		204,775.28
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	77,100.00		77,100.00
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	31,248,220.94	(2,894,172.66)	28,354,048.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS	74,495.09	58,785.44	133,280.53
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	31,322,716.03	(2,835,387.22)	28,487,328.81
IMPUESTO A LA RENTA	(7,572,321.28)		(7,572,321.28)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,750,394.75	(2,835,387.22)	20,915,007.53

Director

Director

Gerente General

Contador