

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	266,285,731.92	89,955,336.65	356,241,068.57
Caja	63,683,014.85	12,521,535.21	76,204,550.06
Banco Central de Reserva del Peru	174,449,986.78	70,956,584.02	245,406,570.80
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	27,657,175.89	4,248,681.59	31,905,857.48
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,248,053.78	1,248,053.78
Canje	113,219.55		113,219.55
Otras Disponibilidades	382,334.85	980,482.05	1,362,816.90
FONDOS INTERBANCARIOS...	40,003,822.56		40,003,822.56
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	90,188,346.74	3.61	90,188,350.35
Instrumentos Representativos de Capital	358,356.74	3.61	358,360.35
Instrumentos Representativos de Deuda	89,829,990.00		89,829,990.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,906,097,669.69	309,705.88	1,906,407,375.57
Cartera de Créditos Vigentes	1,873,345,399.03	582,801.33	1,873,928,200.36
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	359,049,823.21	95,947.17	359,145,770.38
Cartera de Créditos Vencidos	98,949,138.83	15,743.32	98,964,882.15
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,670,903.31		3,670,903.31
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(428,917,594.69)	(384,785.94)	(429,302,380.63)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	48,869,441.45	476,864.21	49,346,305.66
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	48,369,441.45	476,864.21	48,846,305.66
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	188,058.87		188,058.87
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	188,058.87		188,058.87
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	17,979,969.86		17,979,969.86
ACTIVO INTANGIBLE	2,947,573.74		2,947,573.74
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,947,573.74		2,947,573.74
IMPUESTOS CORRIENTES	56,208,086.99		56,208,086.99
IMPUESTO DIFERIDO	161,700,981.60		161,700,981.60
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	26,601,129.04	672,371.03	27,273,500.07
TOTAL DEL ACTIVO	2,617,070,812.46	91,414,281.38	2,708,485,093.84

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,334,470,589.96	89,569,334.23	1,424,039,924.19
Obligaciones a la Vista	9,950,667.79	2,579,882.25	12,530,550.04
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	178,106,316.64	24,713,529.22	202,819,845.86
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,131,825,425.23	62,194,070.67	1,194,019,495.90
Otras Obligaciones	14,588,180.30	81,852.09	14,670,032.39
FONDOS INTERBANCARIOS			
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	516,984,435.29	448,351.47	517,432,786.76
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	386,182,091.54	448,351.47	386,630,443.01
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	130,802,343.75		130,802,343.75
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	70,070,870.79	2,998,845.18	73,069,715.97
PROVISIONES	7,174,380.43		7,174,380.43
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,229,315.98		1,229,315.98
Otros	5,105,064.45		5,105,064.45
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	18,802,213.83	167,249.17	18,969,463.00
TOTAL DEL PASIVO:	1,947,502,624.10	93,183,780.05	2,040,686,404.15
PATRIMONIO	667,798,689.69		667,798,689.69
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	(7,680.00)		(7,680.00)
Resultados Acumulados	36,988,014.13		36,988,014.13
Resultado Neto del Ejercicio	37,989,543.39		37,989,543.39
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,615,301,313.79	93,183,780.05	2,708,485,093.84
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,987,939,952.96		1,987,939,952.96

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	96,811,544.31	17,425.33	96,828,969.64
Disponible	1,207,974.01	4,527.48	1,212,501.49
Fondos Interbancarios	120,687.26	124.55	120,811.81
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	171,749.40		171,749.40
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	95,311,133.64	12,773.30	95,323,906.94
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	8,523,050.68	61,767.95	8,584,818.63
Obligaciones con el Publico	5,189,836.28	52,734.20	5,242,570.48
Fondos Interbancarios	958.29		958.29
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,308,323.22	9,033.75	3,317,356.97
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,677,381.88	6,023.79	1,683,405.67
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	26,253.84	3,009.96	29,263.80
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,604,687.50		1,604,687.50
Cuentas por Pagar	23,932.89		23,932.89
Intereses de Cuentas por Pagar	23,932.89		23,932.89
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	88,288,493.63	(44,342.62)	88,244,151.01
Provisiones para Créditos Directos	(135,690.47)	(12,670.05)	(148,360.52)
MARGEN FINANCIERO NETO	88,424,184.10	(31,672.57)	88,392,511.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,523,908.98	88,934.06	15,612,843.04
Ingresos por Créditos Indirectos	97,525.62		97,525.62
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,426,383.36	88,934.06	15,515,317.42
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,243,274.93	1,865,631.54	3,108,906.47
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,750.00		3,750.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	346,736.12	44,730.79	391,466.91
Gastos Diversos	892,788.81	1,820,900.75	2,713,689.56
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	102,704,818.15	(1,808,370.05)	100,896,448.10
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(2,821.69)	335,151.59	332,329.90
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)	338,558.51	335,736.86
Otros	(0.04)	(3,406.92)	(3,406.96)
MARGEN OPERACIONAL	102,701,996.46	(1,473,218.46)	101,228,778.00

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	42,696,379.65	4,484,326.43	47,180,706.08
Gastos de Personal y Directorio	13,780,675.68	23,707.50	13,804,383.18
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	27,845,568.89	4,460,543.29	32,306,112.18
Impuestos y Contribuciones	1,070,135.08	75.64	1,070,210.72
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	945,137.84		945,137.84
MARGEN OPERACIONAL NETO	59,060,478.97	(5,957,544.89)	53,102,934.08
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	451,183.98	(18,567.86)	432,616.12
Provisión para Créditos Indirectos	(168,478.24)		(168,478.24)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	328,713.11	(18,567.86)	310,145.25
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	20,240.82		20,240.82
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	65,933.01		65,933.01
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	58,609,294.99	(5,938,977.03)	52,670,317.96
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(55,276.14)	60,527.67	5,251.53
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	58,554,018.85	(5,878,449.36)	52,675,569.49
IMPUESTO A LA RENTA	(14,686,026.10)		(14,686,026.10)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	43,867,992.75	(5,878,449.36)	37,989,543.39

Director

Director

Gerente General

Contador