

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	300,037,202.58	83,552,961.83	383,590,164.41
Caja	63,894,940.78	12,017,265.88	75,912,206.66
Banco Central de Reserva del Peru	202,380,003.66	63,912,931.65	266,292,935.31
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	32,290,046.56	5,533,229.00	37,823,275.56
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		736,962.00	736,962.00
Canje	198,552.40		198,552.40
Otras Disponibilidades	1,273,659.18	1,352,573.30	2,626,232.48
FONDOS INTERBANCARIOS...	89,072,055.99		89,072,055.99
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	48,489,331.76	3.76	48,489,335.52
Instrumentos Representativos de Capital	179,178.37	3.76	179,182.13
Instrumentos Representativos de Deuda	48,310,153.39		48,310,153.39
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,007,564,913.75	218,960.01	2,007,783,873.76
Cartera de Créditos Vigentes	1,983,109,785.97	516,816.99	1,983,626,602.96
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	319,997,226.18	97,293.78	320,094,519.96
Cartera de Créditos Vencidos	100,852,486.85	9,789.11	100,862,275.96
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,186,333.53		2,186,333.53
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(398,580,918.78)	(404,939.87)	(398,985,858.65)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	39,249,793.60	1,541,834.36	40,791,627.96
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	38,749,793.60	1,541,834.36	40,291,627.96
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	137,456.82		137,456.82
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	137,456.82		137,456.82
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	16,853,034.01		16,853,034.01
ACTIVO INTANGIBLE	2,528,867.56		2,528,867.56
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,528,867.56		2,528,867.56
IMPUESTOS CORRIENTES	23,972,928.71		23,972,928.71
IMPUESTO DIFERIDO	148,030,291.33		148,030,291.33
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	28,886,324.73	400,846.90	29,287,171.63
TOTAL DEL ACTIVO	2,704,822,200.84	85,714,606.86	2,790,536,807.70

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,225,611,264.69	83,576,846.02	1,309,188,110.71
Obligaciones a la Vista	10,095,036.13	2,835,787.99	12,930,824.12
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	134,558,267.98	22,171,672.00	156,729,939.98
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,073,133,123.04	58,483,512.44	1,131,616,635.48
Otras Obligaciones	7,824,837.54	85,873.59	7,910,711.13
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	649,261,698.95	412,802.34	649,674,501.29
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	514,447,636.45	412,802.34	514,860,438.79
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	134,814,062.50		134,814,062.50
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	73,469,285.21	2,762,096.92	76,231,382.13
PROVISIONES	8,901,158.89		8,901,158.89
Provision para Creditos Contingentes	1,148,359.89		1,148,359.89
Provisión para litigios y demandas	734,690.97		734,690.97
Otros	7,018,108.03		7,018,108.03
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	14,350,272.06	13,922.22	14,364,194.28
TOTAL DEL PASIVO:	1,971,593,813.60	86,765,667.50	2,058,359,481.10
PATRIMONIO	732,177,326.60		732,177,326.60
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	(6,728.01)		(6,728.01)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	102,367,228.31		102,367,228.31
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,703,771,140.20	86,765,667.50	2,790,536,807.70
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,910,534,147.67		1,910,534,147.67

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	362,503,712.64	240,750.79	362,744,463.43
Disponible	3,854,896.74	202,906.58	4,057,803.32
Fondos Interbancarios	1,264,196.22	2,420.69	1,266,616.91
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,926,987.19		1,926,987.19
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	355,457,632.49	35,423.52	355,493,056.01
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	40,791,681.68	216,113.76	41,007,795.44
Obligaciones con el Publico	23,831,709.89	185,289.12	24,016,999.01
Fondos Interbancarios	11,625.72		11,625.72
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,879,399.71	30,824.64	16,910,224.35
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	11,179,048.82	20,215.74	11,199,264.56
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	83,944.64	10,608.90	94,553.54
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	5,616,406.25		5,616,406.25
Cuentas por Pagar	68,946.36		68,946.36
Intereses de Cuentas por Pagar	68,946.36		68,946.36
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	321,712,030.96	24,637.03	321,736,667.99
Provisiones para Créditos Directos	47,367,003.95	(50,704.02)	47,316,299.93
MARGEN FINANCIERO NETO	274,345,027.01	75,341.05	274,420,368.06
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	56,207,367.31	249,588.05	56,456,955.36
Ingresos por Créditos Indirectos	406,244.74		406,244.74
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	55,801,122.57	249,588.05	56,050,710.62
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,262,276.95	6,021,913.23	10,284,190.18
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,125.00		13,125.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,136,383.16	154,271.20	1,290,654.36
Gastos Diversos	3,112,768.79	5,867,642.03	8,980,410.82
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	326,290,117.37	(5,696,984.13)	320,593,133.24
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(10,445.76)	998,999.38	988,553.62
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	(10,445.85)	1,004,691.53	994,245.68
Otros	0.09	(5,692.15)	(5,692.06)
MARGEN OPERACIONAL	326,279,671.61	(4,697,984.75)	321,581,686.86

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	154,581,879.07	15,759,365.00	170,341,244.07
Gastos de Personal y Directorio	50,764,109.24	303,794.96	51,067,904.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	100,689,003.48	15,455,239.53	116,144,243.01
Impuestos y Contribuciones	3,128,766.35	330.51	3,129,096.86
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,211,311.65		3,211,311.65
MARGEN OPERACIONAL NETO	168,486,480.89	(20,457,349.75)	148,029,131.14
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,450,184.73	(27,095.46)	2,423,089.27
Provisión para Créditos Indirectos	139,881.65		139,881.65
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,084,080.07	(27,095.46)	1,056,984.61
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	70,842.87		70,842.87
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	383,953.65		383,953.65
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	288,349.01		288,349.01
Provisión para Litigios y Demandas	483,077.48		483,077.48
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	166,036,296.16	(20,430,254.29)	145,606,041.87
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(896,391.73)	182,929.12	(713,462.61)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	165,139,904.43	(20,247,325.17)	144,892,579.26
IMPUESTO A LA RENTA	(42,525,350.95)		(42,525,350.95)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	122,614,553.48	(20,247,325.17)	102,367,228.31

Director

Director

Gerente General

Contador