

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	263,751,147.90	86,409,239.35	350,160,387.25
Caja	62,691,964.42	11,596,040.69	74,288,005.11
Banco Central de Reserva del Peru	172,012,626.56	67,381,080.64	239,393,707.20
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	28,685,947.06	5,429,075.91	34,115,022.97
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,037,700.62	1,037,700.62
Canje	4,062.15		4,062.15
Otras Disponibilidades	356,547.71	965,341.49	1,321,889.20
FONDOS INTERBANCARIOS...	65,007,081.90		65,007,081.90
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	60,219,996.74	3.55	60,220,000.29
Instrumentos Representativos de Capital	358,356.74	3.55	358,360.29
Instrumentos Representativos de Deuda	59,861,640.00		59,861,640.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,945,602,822.72	286,914.36	1,945,889,737.08
Cartera de Créditos Vigentes	1,913,135,643.55	561,516.57	1,913,697,160.12
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	349,056,110.42	94,465.56	349,150,575.98
Cartera de Créditos Vencidos	97,483,734.93	9,209.95	97,492,944.88
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,473,988.07		3,473,988.07
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(417,546,654.25)	(378,277.72)	(417,924,931.97)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	52,150,750.53	410,125.85	52,560,876.38
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	51,650,750.53	410,125.85	52,060,876.38
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	177,938.46		177,938.46
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	177,938.46		177,938.46
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	18,399,515.23		18,399,515.23
ACTIVO INTANGIBLE	2,929,319.75		2,929,319.75
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,929,319.75		2,929,319.75
IMPUESTOS CORRIENTES	51,923,779.91		51,923,779.91
IMPUESTO DIFERIDO	157,940,558.00		157,940,558.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	21,953,316.66	1,331,485.87	23,284,802.53
TOTAL DEL ACTIVO	2,640,056,227.80	88,437,768.98	2,728,493,996.78

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,292,459,327.40	86,539,293.82	1,378,998,621.22
Obligaciones a la Vista	9,790,754.60	2,510,764.42	12,301,519.02
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	166,150,189.25	23,932,585.37	190,082,774.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,104,115,523.68	60,015,256.15	1,164,130,779.83
Otras Obligaciones	12,402,859.87	80,687.88	12,483,547.75
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	566,360,971.51	433,042.05	566,794,013.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	434,756,284.01	433,042.05	435,189,326.06
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	131,604,687.50		131,604,687.50
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	75,233,425.36	2,602,442.78	77,835,868.14
PROVISIONES	8,387,012.64		8,387,012.64
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,219,655.57		1,219,655.57
Otros	6,327,357.07		6,327,357.07
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	10,332,365.19	50,683.23	10,383,048.42
TOTAL DEL PASIVO:	1,952,773,235.90	89,625,461.88	2,042,398,697.78
PATRIMONIO	686,095,299.00		686,095,299.00
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	1,920.00		1,920.00
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	56,276,552.70		56,276,552.70
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,638,868,534.90	89,625,461.88	2,728,493,996.78
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,999,623,545.34		1,999,623,545.34

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	148,965,181.30	29,902.01	148,995,083.31
Disponible	1,697,479.42	12,199.09	1,709,678.51
Fondos Interbancarios	253,655.85	199.41	253,855.26
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	397,739.40		397,739.40
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	146,616,306.63	17,503.51	146,633,810.14
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	13,462,132.77	92,805.61	13,554,938.38
Obligaciones con el Publico	8,179,443.20	79,233.82	8,258,677.02
Fondos Interbancarios	6,122.61		6,122.61
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	5,241,360.28	13,571.79	5,254,932.07
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,798,017.07	9,006.94	2,807,024.01
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	36,311.96	4,564.85	40,876.81
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,407,031.25		2,407,031.25
Cuentas por Pagar	35,206.68		35,206.68
Intereses de Cuentas por Pagar	35,206.68		35,206.68
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	135,503,048.53	(62,903.60)	135,440,144.93
Provisiones para Créditos Directos	3,376,732.02	(16,730.09)	3,360,001.93
MARGEN FINANCIERO NETO	132,126,316.51	(46,173.51)	132,080,143.00
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,575,426.94	125,708.48	24,701,135.42
Ingresos por Créditos Indirectos	142,525.62		142,525.62
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	24,432,901.32	125,708.48	24,558,609.80
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,745,029.02	2,749,813.10	4,494,842.12
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,625.00		5,625.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	507,779.89	68,679.55	576,459.44
Gastos Diversos	1,231,624.13	2,681,133.55	3,912,757.68
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	154,956,714.43	(2,670,278.13)	152,286,436.30
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(3,807.26)	515,240.29	511,433.03
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	(3,807.22)	519,856.14	516,048.92
Otros	(0.04)	(4,615.85)	(4,615.89)
MARGEN OPERACIONAL	154,952,907.17	(2,155,037.84)	152,797,869.33

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	65,667,080.34	6,334,567.01	72,001,647.35
Gastos de Personal y Directorio	21,349,561.19	35,206.80	21,384,767.99
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	42,729,414.52	6,299,232.53	49,028,647.05
Impuestos y Contribuciones	1,588,104.63	127.68	1,588,232.31
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,405,784.92		1,405,784.92
MARGEN OPERACIONAL NETO	87,880,041.91	(8,489,604.85)	79,390,437.06
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	436,234.31	(21,920.49)	414,313.82
Provisión para Créditos Indirectos	(168,478.24)		(168,478.24)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	200,905.16	(21,920.49)	178,984.67
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	30,361.23		30,361.23
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	168,670.88		168,670.88
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	87,443,807.60	(8,467,684.36)	78,976,123.24
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(563,224.52)	83,448.62	(479,775.90)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	86,880,583.08	(8,384,235.74)	78,496,347.34
IMPUESTO A LA RENTA	(22,219,794.64)		(22,219,794.64)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	64,660,788.44	(8,384,235.74)	56,276,552.70

Director

Director

Gerente General

Contador