

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	345,458,122.43	101,210,078.17	446,668,200.60
Caja	57,116,792.70	12,593,910.29	69,710,702.99
Banco Central de Reserva del Peru	264,359,490.02	83,237,104.64	347,596,594.66
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	23,590,940.14	4,208,553.42	27,799,493.56
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		119,431.37	119,431.37
Canje	14,294.30		14,294.30
Otras Disponibilidades	376,605.27	1,051,078.45	1,427,683.72
FONDOS INTERBANCARIOS...	4,000,220.04		4,000,220.04
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	52,701,710.82	3.90	52,701,714.72
Instrumentos Representativos de Capital	563,132.02	3.90	563,135.92
Instrumentos Representativos de Deuda	52,138,578.80		52,138,578.80
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,832,368,079.78	424,070.28	1,832,792,150.06
Cartera de Créditos Vigentes	1,793,756,240.91	699,085.76	1,794,455,326.67
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	398,996,358.31	105,896.59	399,102,254.90
Cartera de Créditos Vencidos	120,932,043.88	45,139.66	120,977,183.54
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	8,017,838.26	200,293.40	8,218,131.66
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(489,334,401.58)	(626,345.13)	(489,960,746.71)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	44,258,100.68	609,167.23	44,867,267.91
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	43,758,100.68	609,167.23	44,367,267.91
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	218,420.10		218,420.10
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	218,420.10		218,420.10
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	19,237,891.63		19,237,891.63
ACTIVO INTANGIBLE	3,058,759.96		3,058,759.96
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	3,058,759.96		3,058,759.96
IMPUESTOS CORRIENTES	151,759,253.56		151,759,253.56
IMPUESTO DIFERIDO	94,472,315.58		94,472,315.58
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	22,001,995.32	866,609.55	22,868,604.87
TOTAL DEL ACTIVO	2,569,534,869.90	103,109,929.13	2,672,644,799.03

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,352,443,624.96	99,761,562.29	1,452,205,187.25
Obligaciones a la Vista	9,905,954.88	2,776,256.96	12,682,211.84
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	184,615,683.18	25,535,321.01	210,151,004.19
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,144,475,477.54	71,361,780.88	1,215,837,258.42
Otras Obligaciones	13,446,509.36	88,203.44	13,534,712.80
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	1,903.20		1,903.20
Depositos a la Vista	1,903.20		1,903.20
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	476,351,863.40	524,762.18	476,876,625.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	343,142,488.40	524,762.18	343,667,250.58
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	133,209,375.00		133,209,375.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	106,634,364.81	3,335,188.02	109,969,552.83
PROVISIONES	13,899,754.24		13,899,754.24
Provision para Creditos Contingentes	1,008,478.24		1,008,478.24
Provisión para litigios y demandas	2,074,555.57		2,074,555.57
Otros	10,816,720.43		10,816,720.43
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	14,567,317.24	27,389.91	14,594,707.15
TOTAL DEL PASIVO:	1,963,898,827.85	103,648,902.40	2,067,547,730.25
PATRIMONIO	605,097,068.78		605,097,068.78
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	(116,420.70)		(116,420.70)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	12,384,677.31		12,384,677.31
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,568,995,896.63	103,648,902.40	2,672,644,799.03
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,989,694,144.99		1,989,694,144.99

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	473,877,420.56	120,488.13	473,997,908.69
Disponible	1,086,696.14	7,647.96	1,094,344.10
Fondos Interbancarios	52,713.34	30,043.62	82,756.96
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	674,791.00		674,791.00
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	472,063,220.08	82,796.55	472,146,016.63
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	41,889,809.08	611,269.84	42,501,078.92
Obligaciones con el Publico	26,593,194.20	552,435.64	27,145,629.84
Fondos Interbancarios	4,092.05		4,092.05
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	15,129,030.98	58,834.20	15,187,865.18
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,711,327.33	41,505.00	5,752,832.33
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	591,922.40	17,329.20	609,251.60
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	8,825,781.25		8,825,781.25
Cuentas por Pagar	163,491.85		163,491.85
Intereses de Cuentas por Pagar	163,491.85		163,491.85
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	431,987,611.48	(490,781.71)	431,496,829.77
Provisiones para Créditos Directos	145,933,141.70	(449,612.29)	145,483,529.41
MARGEN FINANCIERO NETO	286,054,469.78	(41,169.42)	286,013,300.36
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	87,725,026.12	433,812.25	88,158,838.37
Ingresos por Créditos Indirectos	524,466.61		524,466.61
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	87,200,559.51	433,812.25	87,634,371.76
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,362,473.65	9,574,270.99	14,936,744.64
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	20,625.00		20,625.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,181,491.62	291,513.03	2,473,004.65
Gastos Diversos	3,160,357.03	9,282,757.96	12,443,114.99
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	368,417,022.25	(9,181,628.16)	359,235,394.09
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(26,779.56)	1,980,582.52	1,953,802.96
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	(26,768.75)	1,982,409.29	1,955,640.54
Otros	(10.81)	(1,826.77)	(1,837.58)
MARGEN OPERACIONAL	368,390,242.69	(7,201,045.64)	361,189,197.05

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	288,890,703.57	29,168,878.24	318,059,581.81
Gastos de Personal y Directorio	97,415,714.56	146,742.37	97,562,456.93
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	183,709,858.92	29,021,608.10	212,731,467.02
Impuestos y Contribuciones	7,765,130.09	527.77	7,765,657.86
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,589,791.66		6,589,791.66
MARGEN OPERACIONAL NETO	72,909,747.46	(36,369,923.88)	36,539,823.58
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	9,729,571.88	(35,766.80)	9,693,805.08
Provisión para Créditos Indirectos	168,478.24		168,478.24
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	8,024,096.21	(35,766.80)	7,988,329.41
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	111,324.51		111,324.51
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	947,085.67		947,085.67
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	478,587.25		478,587.25
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	63,180,175.58	(36,334,157.08)	26,846,018.50
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,025,260.26)	715,250.92	(2,310,009.34)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	60,154,915.32	(35,618,906.16)	24,536,009.16
IMPUESTO A LA RENTA	(12,151,331.85)		(12,151,331.85)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	48,003,583.47	(35,618,906.16)	12,384,677.31

Director

Director

Gerente General

Contador