

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	232,268,281.87	82,415,999.69	314,684,281.56
Caja	70,081,735.28	12,242,100.36	82,323,835.64
Banco Central de Reserva del Peru	136,639,079.87	64,346,344.56	200,985,424.43
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	25,130,059.57	3,733,098.52	28,863,158.09
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,090,359.63	1,090,359.63
Canje	11,201.45	5,602.52	16,803.97
Otras Disponibilidades	406,205.70	998,494.10	1,404,699.80
FONDOS INTERBANCARIOS...	72,510,783.31		72,510,783.31
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	109,937,639.83	3.67	109,937,643.50
Instrumentos Representativos de Capital	332,759.83	3.67	332,763.50
Instrumentos Representativos de Deuda	109,604,880.00		109,604,880.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,004,714,175.70	235,779.77	2,004,949,955.47
Cartera de Créditos Vigentes	1,976,909,026.23	526,372.93	1,977,435,399.16
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	327,809,605.56	95,645.54	327,905,251.10
Cartera de Créditos Vencidos	98,238,713.57	9,493.00	98,248,206.57
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,198,645.96		3,198,645.96
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(401,441,815.62)	(395,731.70)	(401,837,547.32)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	39,512,723.06	2,051,016.90	41,563,739.96
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	39,012,723.06	2,051,016.90	41,063,739.96
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	147,577.23		147,577.23
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	147,577.23		147,577.23
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	17,224,378.15		17,224,378.15
ACTIVO INTANGIBLE	2,595,197.07		2,595,197.07
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,595,197.07		2,595,197.07
IMPUESTOS CORRIENTES	26,787,190.73		26,787,190.73
IMPUESTO DIFERIDO	150,362,777.11		150,362,777.11
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	24,160,224.95	381,404.98	24,541,629.93
TOTAL DEL ACTIVO	2,680,220,949.01	85,084,205.01	2,765,305,154.02

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,207,318,956.67	84,906,823.22	1,292,225,779.89
Obligaciones a la Vista	9,751,524.09	2,613,567.59	12,365,091.68
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	139,080,389.76	23,538,570.60	162,618,960.36
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,050,992,335.05	58,670,934.39	1,109,663,269.44
Otras Obligaciones	7,494,707.77	83,750.64	7,578,458.41
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	646,813,357.87	420,264.61	647,233,622.48
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	512,801,639.12	420,264.61	513,221,903.73
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	134,011,718.75		134,011,718.75
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	76,506,622.24	1,965,170.41	78,471,792.65
PROVISIONES	11,712,036.98		11,712,036.98
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	614,772.94		614,772.94
Otros	10,257,264.04		10,257,264.04
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	13,820,259.60	7,854.14	13,828,113.74
TOTAL DEL PASIVO:	1,956,171,367.16	87,300,112.38	2,043,471,479.54
PATRIMONIO	721,833,674.48		721,833,674.48
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	(23,170.00)		(23,170.00)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	92,040,018.18		92,040,018.18
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,678,005,041.64	87,300,112.38	2,765,305,154.02
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,891,593,436.17		1,891,593,436.17

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	307,286,255.07	149,787.64	307,436,042.71
Disponible	3,407,448.46	118,036.76	3,525,485.22
Fondos Interbancarios	877,927.51	803.24	878,730.75
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,402,979.40		1,402,979.40
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	301,597,899.70	30,947.64	301,628,847.34
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	32,881,955.15	183,452.47	33,065,407.62
Obligaciones con el Publico	19,209,822.71	156,891.08	19,366,713.79
Fondos Interbancarios	11,625.72		11,625.72
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,598,922.53	26,561.39	13,625,483.92
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	8,716,602.51	17,420.23	8,734,022.74
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	68,257.52	9,141.16	77,398.68
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	4,814,062.50		4,814,062.50
Cuentas por Pagar	61,584.19		61,584.19
Intereses de Cuentas por Pagar	61,584.19		61,584.19
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	274,404,299.92	(33,664.83)	274,370,635.09
Provisiones para Créditos Directos	33,674,504.96	(49,663.15)	33,624,841.81
MARGEN FINANCIERO NETO	240,729,794.96	15,998.32	240,745,793.28
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	48,421,821.55	221,223.10	48,643,044.65
Ingresos por Créditos Indirectos	280,525.62		280,525.62
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	48,141,295.93	221,223.10	48,362,519.03
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,488,811.19	5,076,462.73	8,565,273.92
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11,250.00		11,250.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	981,070.09	133,761.99	1,114,832.08
Gastos Diversos	2,496,491.10	4,942,700.74	7,439,191.84
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	285,662,805.32	(4,839,241.31)	280,823,564.01
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(8,955.90)	936,350.82	927,394.92
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	(8,955.99)	941,652.73	932,696.74
Otros	0.09	(5,301.91)	(5,301.82)
MARGEN OPERACIONAL	285,653,849.42	(3,902,890.49)	281,750,958.93

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	132,201,849.86	13,389,832.62	145,591,682.48
Gastos de Personal y Directorio	43,529,845.13	291,737.96	43,821,583.09
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	85,996,144.10	13,097,803.24	99,093,947.34
Impuestos y Contribuciones	2,675,860.63	291.42	2,676,152.05
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,765,811.06		2,765,811.06
MARGEN OPERACIONAL NETO	150,686,188.50	(17,292,723.11)	133,393,465.39
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,861,374.61	(27,088.07)	2,834,286.54
Provisión para Créditos Indirectos	(168,478.24)		(168,478.24)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,099,301.71	(27,088.07)	2,072,213.64
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	60,722.46		60,722.46
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	230,372.19		230,372.19
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	288,349.01		288,349.01
Provisión para Litigios y Demandas	351,107.48		351,107.48
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	147,824,813.89	(17,265,635.04)	130,559,178.85
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(891,454.64)	157,449.57	(734,005.07)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	146,933,359.25	(17,108,185.47)	129,825,173.78
IMPUESTO A LA RENTA	(37,785,155.60)		(37,785,155.60)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	109,148,203.65	(17,108,185.47)	92,040,018.18

Director

Director

Gerente General

Contador