

MEMORIA ANUAL

2023

CREDISCOTIA FINANCIERA S.A.

CrediScotia 

Índice

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD	3
CARTA A LOS ACCIONISTAS.....	4
DIRECTORIO.....	6
GERENCIA.....	7
NUESTRO PROPÓSITO	8
PRINCIPALES INDICADORES	10
PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS	11
ENTORNO MACROECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO PERUANO	12
GESTIÓN FINANCIERA	18
NEGOCIOS.....	23
OFERTA DE VALOR	25
CANALES & EXPERIENCIA AL CLIENTE.....	28
INTELIGENCIA DE NEGOCIOS.....	30
SOPORTE COMERCIAL	31
TESORERIA.....	32
RIESGOS.....	33
CUMPLIMIENTO REGULATORIO	39
PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS	41
GESTION ESTRATÉGICA DEL CAPITAL HUMANO.....	42
SOSTENIBILIDAD	48
AGRADECIMIENTO	51
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.....	52

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de CrediScotia Financiera S.A. durante el año 2023. Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.

Víctor Andrés Zúñiga Flores
Gerente General

Aldo Sarria Lancho
Director de Business Support

27 de marzo del 2024.

CARTA A LOS ACCIONISTAS

Estimados Accionistas,

El 2023 ha sido un año lleno de retos para todos los sectores del país, nos hemos encontrado en un entorno de crisis política y social, desaceleración económica y cambios climáticos que, en conjunto con los conflictos internacionales, han repercutido en la estabilidad del Perú.

A pesar de ello, CrediScotia ha demostrado estar preparada para afrontar las dificultades que se presentan gracias a su resiliencia y solidez financiera obteniendo un resultado neto positivo de S/ 61 MM.

Esto se logró gracias a que contamos con un equipo altamente calificado y comprometido en lograr eficiencias y brindar un excelente servicio a los clientes ofreciendo campañas promocionales y productos financieros acorde a sus necesidades. Además, la gestión de riesgo y la fortaleza operativa para evaluar escenarios y planes de acción consecuentes han permitido superar los retos del entorno de la mejor manera. Incluso, en el año 2023, se ha logrado mayor independencia operativa al crear puestos y áreas para realizar funciones que anteriormente nos brindaba el Grupo Scotiabank.

Por otro lado, compartimos con ustedes los reconocimientos que hemos obtenido en el 2023:

- 1º Puesto del Sector Financiero del Perú en el Ranking PAR que reconoce a las empresas con mejores prácticas de equidad de género y diversidad.
- Reconocimiento por PwC Perú, Centrum PUCP y Women CEO al contar con más del 30% de mujeres en el directorio.

Asimismo, como parte del Grupo Scotiabank se continuó impulsando acciones alineadas a los objetivos para contribuir con la comunidad y ambiente:

- Educación: logramos capacitar con habilidades financieras y sociales a 40,155 estudiantes en Lima, Piura y Cusco y se llevó a cabo el programa “Educación de Excelencia” donde se impulsó la educación financiera en 15 escuelas.
- Ambiente: formamos parte del programa “Yo reciclo, yo soy Claro”, logrando recolectar 1,250 toneladas de Residuos de Aparatos Eléctricos y Electrónicos; además, reciclamos 284 kg de papel, que equivalen a 5 árboles y 233 kg de CO₂.
- CrediWinners en Acción: se donaron frazadas y víveres apoyando a 50 familias en Juliaca, se donaron juguetes, víveres y ropa contribuyendo con la Navidad de 370 niños.

Para este 2024, se espera que el PBI crezca 2.7%¹ liderado por sectores de Pesca y Agropecuario a partir del segundo semestre, donde se espera que el Fenómeno del Niño presente una menor intensidad. Por

¹ Estudios Económicos Scotiabank Perú

otro lado, se espera que, con un nivel de inflación dentro del rango meta, el BCR descienda a 4.25% la tasa de referencia hacia finales del año mostrando un panorama favorable para los sectores financieros. En este contexto, CrediScotia continuará con sus buenas prácticas de gestión, manteniendo el nivel de competitividad en cada línea de negocio y enfocando nuestros esfuerzos para lograr un mejor futuro para nuestros clientes, nosotros, nuestras familias y nuestro querido Perú.

Les damos un especial agradecimiento a los accionistas y clientes por la confianza que han depositado en CrediScotia y reconocer la valiosa labor de los colaboradores que contribuyen diariamente a afrontar el contexto cambiante y retador de manera exitosa. Estamos orgullosos de lo que hemos logrado, del equipo que tenemos y nos dirigimos con mucho optimismo hacia el futuro.

Atentamente,
El Directorio

DIRECTORIO

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Francisco Javier Sardón De Taboada ^(*)

DIRECTORES

Elena Aída Conterno Martinelli

Pedro Ignacio Belaúnde Zuzunaga ^(**)

Josué Ignacio Sica Aranda

Eduardo José Sánchez Carrión Troncon

Philip Víctor Seymour

^(*) En Sesión de Directorio del 27 de julio del 2023 se aceptó la renuncia formulada por el señor Francisco Javier Sardón De Taboada al cargo de Director y Presidente del Directorio de la Sociedad, la misma que se hizo efectiva con fecha 31 de julio del 2023.

^(**) A la fecha de emisión del presente documento ha entrado en estado de vigencia la renuncia formulada por el señor Pedro Ignacio Belaúnde Zuzunaga, la misma que se hizo efectiva con fecha 12 de enero del 2024.

GERENCIA

GERENTE GENERAL

Víctor Andrés Zúñiga Flores

PLANA GERENCIAL

María Isabel Cárpena Macher	Directora de Desarrollo Comercial
Maribel Irma Doberti Rejas	Auditoría Interna
Raúl Hernán Sánchez Díaz	Director de Riesgos ^(*)
Aldo Sarria Lancho	Director de Business Support
Patricia Adelina Ozambela Malache	Directora de Recursos Humanos
Jorge Luis Urrutia Albarrán	Gerente de Inteligencia Comercial

^(*) En Sesión de Directorio del 24 de agosto del 2023 se aprobó el nombramiento del señor Raúl Hernán Sánchez Díaz como nuevo Director de Riesgos de la Sociedad, posición que ha asumido desde el 15 de agosto del 2023, en reemplazo de la señora Verónica Antoinette Gonzales Huerta, quien se desempeñó como Directora de Riesgos hasta el 14 de agosto del 2023.

NUESTRO PROPÓSITO

Por Nuestro Futuro significa *Construir Juntos el Mejor Futuro de Nuestro Perú*. Mejorar la calidad de vida y hacer realidad los sueños de nuestros clientes, nuestros colaboradores y nuestro país, brindando soluciones financieras a los segmentos más populares de acuerdo con sus necesidades.

Trabajar **Por Nuestro Futuro** es nuestro compromiso de trascender como una organización más humana, diversa y consciente, siendo reconocidos por ser una fuerza positiva en la sociedad que brinda bienestar y sentido de propósito a todos con quienes se relaciona.

Nuestra Visión

Ser la Financiera más Ágil y Simple para nuestros Clientes, construyendo el Mejor Lugar para Trabajar para nuestros CrediWinners, con el mejor balance Riesgo / Rentabilidad para nuestros Inversionistas.

Nuestra Esencia

“Jugamos para Ganar CON TODO” es la manera única y apasionada que tenemos en CrediScotia de hacer que las cosas sucedan, con esa actitud ganadora que nos motiva a dar siempre la milla extra y nos inspira a ser nuestra mejor versión Por el Futuro de todos nosotros, de nuestras familias, de nuestros clientes y de nuestro querido Perú.

Nuestros Pilares Culturales

¿Y cómo lo hacemos posible? Basando nuestros comportamientos en nuestros tres pilares culturales:

Vivir nuestros valores: Nuestros valores y sus significados guían la manera como interactuamos con nuestros equipos, clientes y grupos de interés.

VIVIR NUESTROS VALORES			
Respeto Valoramos cada voz	Integridad Actuamos con honor	Pasión Damos lo mejor	Responsabilidad Lo logramos en equipo

Trabajar en Equipo: Nuestra frase “un equipo, un objetivo” significa que todos en CrediScotia trabajamos para alcanzar el mismo objetivo basados en la colaboración.

TRABAJAR EN EQUIPO			
Confianza	Roles Claros	Objetivos en Común	Liderazgo al Servicio del Equipo

Vender con Calidad: Somos una organización de ventas y tenemos dos tipos de colaboradores: los que venden y los que ayudan a vender, y lo hacemos siempre guiados por nuestros Principios de Venta con Calidad:

VENDER CON CALIDAD		
Ponemos primero a nuestros clientes	Somos embajadores de la Financiera	Somos transparentes con nuestros clientes
Obtenemos siempre el consentimiento de nuestros clientes	Mantenemos seguros a nuestros clientes y financiera	Nos desempeñamos con honestidad e integridad

La inclusión nos hace más fuertes

En CrediScotia somos reflejo de la diversidad de nuestros clientes y nuestro país. Por eso, fomentamos una cultura que valora cada voz y respeta las diferencias que nos hacen únicos, asumiendo con convicción y responsabilidad el compromiso de trabajar juntos por una sociedad más igualitaria por el futuro de todas y todos porque la inclusión, la diversidad y el respeto nos hacen más fuertes.

Primero los CrediWinners

Nuestra cultura CON TODO pone en el centro de la estrategia a las personas y hace de CrediScotia nuestro Hogar de Trabajo porque son nuestros CrediWinners, con sus diferentes perspectivas, perfiles, experiencias y habilidades, quienes nos permiten adaptarnos y reinventarnos para hacer nuestra cualquier meta. En CrediScotia propiciamos un ambiente laboral de cercanía y familiaridad donde somos Bienvenidos Todos, sintiéndonos libres y orgullosos de ser quienes somos, alcanzando nuestra mejor versión y trabajando juntos ¡Por Nuestro Futuro!

PRINCIPALES INDICADORES

PRINCIPALES INDICADORES			
S/. MM	2021	2022	2023
CIFRAS DE BALANCE			
Total Activos Netos	2,721	2,856	2,947
Colocaciones Brutas	2,310	2,428	2,559
Provisión para Colocaciones	471	348	357
Colocaciones Netas	1,866	2,114	2,240
Total Depósitos	1,469	1,392	1,551
Patrimonio Neto	630	805	778
RESULTADOS			
Ingresos por Intereses	524	646	709
Gastos por Intereses	46	90	141
Ingresos por Servicios Financieros Netos	79	82	82
Resultado por Operaciones Financieras	2	2	1
Ingresos Totales	559	640	651
Gastos Administrativos + D & A	346	297	296
Provisiones ¹	152	89	297
Utilidad Neta	37	175	61
EFICIENCIA OPERATIVA			
Indice de Productividad ²	61.9%	46.5%	45.5%
Rentabilidad sobre Activos Promedio (ROAA)	1.3%	6.3%	2.1%
Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio (ROAE)	6.5%	24.1%	7.8%
CALIDAD DE ACTIVOS			
Cartera Atrasada	121	109	161
Cartera Deteriorada	507	339	355
Indice de Morosidad	5.26%	4.50%	6.29%
Provisiones sobre cartera vencida	388%	318%	222%
CAPITALIZACIÓN			
Patrimonio Efectivo	760	781	837
Activos Ponderados por Riesgo	3,345	4,047	3,344
Ratio De Capital Global	22.7%	19.3%	25.0%
Solvencia(Patrimonio/Activos)	23.1%	28.2%	26.4%
OTROS DATOS			
Número de Empleados ³	1,305	1,379	1,335
Número de Oficinas	150	145	129
Número de Clientes Deudores (en miles) ⁴	634	601	537

Fuente: Estados Financieros Auditados 2023, 2022, 2021.

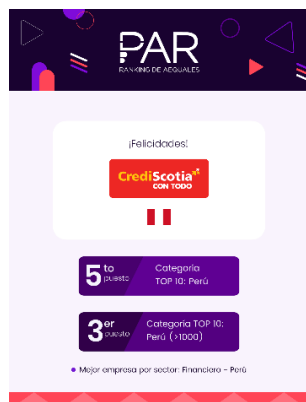
¹ Incluye provisiones para colocaciones, bienes adjudicados, cuentas por cobrar, contingentes e inversiones.

² Productividad = (Gastos Administrativos + Depreciación+ Amortización) / Ingresos Totales.

³ Personal en planilla.

⁴ Fuente: Anexo 5 Informe de Clasificación de Deudores y Provisiones.

PREMIOS Y RECONOCIMIENTOS



El 2023 se llevó a cabo la premiación del Ranking PAR Latinoamérica 2022, donde se reconoce a las empresas con mejores prácticas de equidad de género y diversidad. De 197 organizaciones participantes en Perú, nos sentimos muy orgullosos de los resultados obtenidos por CrediScotia:

- **Top 10 Perú:** puesto N°5
- **Puesto por país de 1,000 a 5,000 colaboradores:** puesto N°3
- **Puesto por país Sector Financiero:** puesto N°1



CrediScotia también recibió el distintivo **30% al 2023: Camino a la Paridad** por contar con más del 30% de mujeres en el directorio. El reconocimiento fue otorgado por **PwC Perú, Centrum PUCP y Women CEO**, asociación que promueve el liderazgo de las mujeres en las organizaciones.

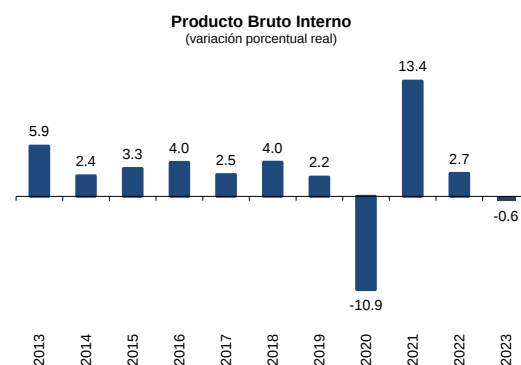
ENTORNO MACROECONÓMICO Y SISTEMA FINANCIERO PERUANO

La Economía Peruana en el 2023

El Producto Bruto Interno (PBI) registró una caída de 0.6% durante el 2023, afectado por choques de oferta inesperados como las violentas protestas sociales registradas durante el primer bimestre, desatadas principalmente en el sur del país por la vacancia del expresidente Pedro Castillo tras un fallido golpe de Estado, así como por las anomalías climáticas vinculadas al Fenómeno El Niño (FEN) -que impactó en especial sobre los sectores Pesca y Agropecuario-. A lo anterior, se sumó un menor dinamismo de la demanda interna, en especial de la inversión privada, ante el deterioro de las expectativas empresariales.

Los sectores no primarios vinculados a la demanda interna fueron los más afectados. El sector construcción (-7.9%) retrocedió debido a la caída de la inversión privada y el gasto en autoconstrucción que había impulsado el sector postpandemia; además de la moderada expansión de la inversión pública, los gobiernos subnacionales mostraron una ejecución acotada debido a la curva de aprendizaje en su primer año de administración. La caída de la demanda interna también impactó sobre la manufactura no primaria (-8.1%), a lo que se sumó la contracción de las industrias vinculadas a la construcción -cemento, ladrillos, acero- y la debilidad de la demanda externa, en particular en sectores como textil-confecciones, químicos y siderometalúrgicos. Por su parte, el sector servicios (+0.2%) registró un comportamiento heterogéneo; por un lado, sectores como alojamiento, restaurantes y transporte continuaron acercándose a sus niveles prepandemia, mientras que telecomunicaciones y servicios financieros fueron afectados por el menor tráfico de llamadas -afectado por el auge de servicios de mensajería instantánea- y la caída de la demanda de créditos, respectivamente. Por

último, el sector Comercio (+2.4%) mostró un avance limitado ante el estancamiento del empleo formal y del poder adquisitivo ante la mayor inflación.



Fuente: INEI, Scotiabank Perú

Los sectores primarios mostraron una evolución diferenciada. Por un lado, resaltó el dinamismo del sector Minería e Hidrocarburos (+8.2%) liderado por la mayor producción de cobre gracias al primer año completo de operaciones de la mina Quellaveco (Moquegua), la cual aportó 320 mil toneladas. Todos los metales registraron una evolución positiva excepto el estaño, puesto que Minsur fue la mina más impactada al localizarse en el epicentro de las protestas (Puno). En contraste, el sector Pesca (-19.8%) se vio afectado por el FEN pues el aumento de la temperatura del mar perjudicó la biomasa de anchoveta y obligó a que no se abriera la primera temporada de pesca y que se fijara una cuota reducida para la segunda. Las altas temperaturas asociadas al FEN impactaron sobre los rendimientos de cultivos de agroexportación en la costa norte como arándanos, espárragos y mango, mientras que la sequía en la sierra sur afectó la producción de cultivos para el mercado interno como papa, quinua y maíz, lo que trajo como consecuencia una caída del sector Agropecuario (-2.9%).

La Balanza en Cuenta Corriente (BCC) de la Balanza de Pagos mostró una importante

mejora, pasando de un déficit de 4.0% del PBI en el 2022 a un superávit de 0.6% del PBI en el 2023, como consecuencia de la mejora de la Balanza Comercial y del mayor envío de remesas de peruanos en el exterior. Por su parte, la Cuenta Financiera registró una salida neta de capitales debido a la mayor amortización neta de deuda pública y a la menor reinversión de utilidades de empresas extranjeras. Como resultado, las reservas internacionales netas (RIN) disminuyeron ligeramente en US\$ 850 millones hasta US\$ 71,033 millones. A pesar de ello, las RIN son equivalentes al 28% del PBI, uno de los índices más altos de América Latina.

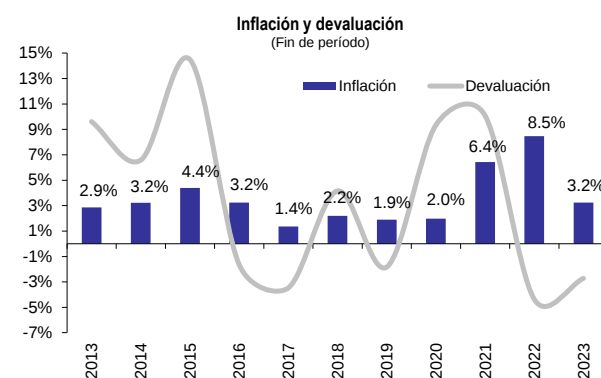
La Balanza Comercial registró un superávit de US\$ 17,401 millones en el 2023, mayor en 68.4% respecto al 2022, debido básicamente a una caída de importaciones y, en menor medida, a mayores exportaciones. Las importaciones ascendieron a US\$ 49,840 millones (-10.8%) afectadas por la caída en el precio de insumos clave como combustibles y alimentos -trigo, maíz y soya-, a lo que se sumó el menor volumen importado de insumos para la industria ante la contracción que mostró esta actividad. Las exportaciones alcanzaron US\$ 67,241 millones (+1.5%) impulsadas por el mayor volumen exportado de cobre, gracias a Quellaveco, y a pesar de la caída en el precio de los minerales. Por su parte, las agroexportaciones pudieron mantener su valor, pues si bien los volúmenes embarcados fueron afectados por el FEN, esto fue compensado por los mejores precios de exportación.

El déficit fiscal alcanzó el 2.8% del PBI durante el 2023, mostrando un deterioro respecto del 1.7% del PBI del 2022 y situándose por encima del límite de 2.4% del PBI fijado por el Gobierno. Este resultado fue explicado por una caída de los ingresos tributarios (-6.4%) debido básicamente a la menor actividad económica que se reflejó en la menor recaudación por IGV y a la caída en el precio de los minerales, en especial del cobre, que incidió en menores utilidades de empresas mineras y, por ende, en

menores ingresos por Impuesto a la Renta. De otro lado, el gasto público (+1.2%) fue impulsado por el aumento de las remuneraciones -en especial a los sectores Educación y Salud- así como gastos asociados a las labores de prevención para afrontar el Fenómeno El Niño, parcialmente compensado por los menores egresos asociados a la pandemia del Covid-19.

La inflación alcanzó a 3.2%, la más baja entre países comparables en América Latina, aunque superó por tercer año consecutivo el rango meta del BCR (entre 1% y 3%). La evolución de los precios se caracterizó por la reversión de los choques de oferta, impulsada por los menores precios internacionales de los insumos importados y menores costos de transporte y energía. Las presiones inflacionarias por el lado de la demanda pasaron de 5.6% en 2022 a 2.9% en 2023, retornando al rango meta luego de dos años de permanecer fuera, en un contexto de debilitamiento del consumo por la recesión económica.

La expectativa de inflación a 12 meses descendió de 4.3% en 2022 a 2.8% en 2023, retornando al rango meta luego de dos años de permanecer fuera. En este contexto, el BCR inició en setiembre de 2023 el ciclo de recortes de tasas de interés, luego de mantener ocho meses a la tasa de interés en su nivel más alto en 22 años. Entre setiembre y diciembre de 2023, la tasa de referencia descendió 100bps, hasta alcanzar 6.75% a fin de año.



Fuente: BCR, Scotiabank Perú

El Sol se apreció 2.7% frente al dólar, por segundo año consecutivo luego de una apreciación de 4.4% en 2022, a S/3.71. Fue la sexta con mejor desempeño entre las monedas emergentes, detrás del peso colombiano, el peso mexicano, el real brasileño, el florín húngaro y el zloty polaco. Ello a pesar de un contexto en que el dólar norteamericano se debilitó 0.6%.

El tipo de cambio inició el año descendiendo desde S/ 3.82 hasta S/ 3.77 durante los primeros días de enero, siguiendo una trayectoria descendente iniciada en octubre de 2022 y que no se interrumpió a pesar del intento fallido de golpe de Estado y de la posterior destitución del presidente Castillo. Durante la segunda quincena de enero el tipo de cambio repuntó hasta S/3.91, alcanzando el nivel más alto del año en un contexto en que el Congreso aprobó la ley de pensiones mínimas, que despertó incertidumbre respecto de nuevos retiros de fondos de pensiones; situación que fue acotada por el Ministerio de Economía con la publicación de su reglamento.

Entre febrero y mediados de julio, el tipo de cambio registró una trayectoria descendente, pasando de S/ 3.91 hasta S/ 3.54, en un contexto en que el BCRP mantuvo pausa monetaria con una tasa de referencia en 7.75%, el nivel más alto en 22 años, con una moderada corrección al alza en marzo producto de las turbulencias financieras en EE. UU. y Europa y, posteriormente, durante el segundo trimestre, con una apreciación más pronunciada en un contexto de mayor apetito de inversionistas por la región, reflejada en la apreciación de bonos y monedas de América Latina.

Desde mediados de julio y hasta fines de octubre, el tipo de cambio subió de S/3.54 a S/3.88, en un contexto en que los bancos centrales de la región iniciaron el ciclo de recorte de tasas de interés, lo que se potenció con signos de posibles alzas en las tasas de interés por parte de la Reserva Federal. Estos se reflejaron en un fortalecimiento del dólar

norteamericano y en el repunte de la tasa de bonos del Tesoro de EE. UU. a 10 años hasta su nivel más alto en 16 años.

Finalmente, en noviembre y diciembre, el tipo de cambio retomó su trayectoria descendente, pasando de S/ 3.88 a S/ 3.71, en un contexto de corrección del dólar norteamericano y de tasas de interés de largo plazo en EE. UU., tras la moderación de expectativas respecto de la política monetaria de la Reserva Federal. El tipo de cambio promedio del año fue S/ 3.74.

El BCRP intervino en el mercado cambiario realizando ventas de dólares al contado por US\$ 81 MM a lo largo del año. Las ventas de dólares directas se redujeron por segundo año consecutivo, siendo equivalentes a sólo el 7% de las ventas realizadas en el 2022. Sin embargo, estuvo más activo en el mercado de derivados, colocando swaps cambiarios, y en menor medida CDRs, por un total de US\$ 2,352 millones en términos netos.

La Reserva Federal de EE. UU. continuó con su ciclo de endurecimiento monetario, elevando su tasa de interés de referencia de entre enero y agosto de 4.50% a 5.50%, nivel terminal, acompañado de una postura agresiva respecto del control de la inflación, así como de un recorte de -9.8% en su hoja de balance, mayor al -2.4% registrado en 2022. Las expectativas de nuevas alzas de tasas de interés en base a un discurso agresivo impulsó a las tasas de los bonos del Tesoro a su nivel más alto en 16 años en octubre de 2023.

Las tasas de interés activas de los bancos tuvieron un comportamiento al alza. La tasa activa promedio en moneda nacional (TAMN) se elevó de 14.3% a fines de 2022 a 15.9% a fines de 2023, en línea con la postura expansiva de la política monetaria. Del mismo modo, la tasa activa promedio en moneda extranjera (TAMEX) se elevó de 9.1% a 11.0%, en línea con el alza de tasas de interés por parte de la Reserva Federal. Las tasas de interés pasivas tuvieron un comportamiento similar. La tasa pasiva en moneda nacional (TIPMN) se elevó en

58pbs, pasando de 2.97% a 3.55%, y la tasa pasiva en moneda extranjera (TIPMEX) se elevó 85pbs, pasando de 1.05% a 1.90%.

El crédito del sistema financiero al sector privado creció 1.3% en 2023, medido con tipo de cambio constante, desacelerándose respecto de 2022 (4.5%) y registrando su menor ritmo en 20 años. Los créditos en soles desaceleraron pasando de un crecimiento de 2.5% a 0.7%; mientras que los créditos en dólares desaceleraron de 11.9% a 3.1%.

Los créditos a empresas continuaron contrayéndose, pasando de -1.4% a -2.3%, debido al pago de amortizaciones del programa Reactiva, a la contracción de la inversión privada y a las condiciones financieras restrictivas, reflejadas en una política monetaria orientada a contener la inflación. Sin considerar el programa Reactiva, los créditos a empresas desaceleraron de 8.4% a 3.7%. Los créditos a personas también desaceleraron, pasando de 15.9% a 7.1%, en un contexto de pérdida del poder adquisitivo por elevada inflación y consecuente deterioro de la calidad de la cartera de crédito, bajo crecimiento económico, y por una postura contractiva de la política monetaria.

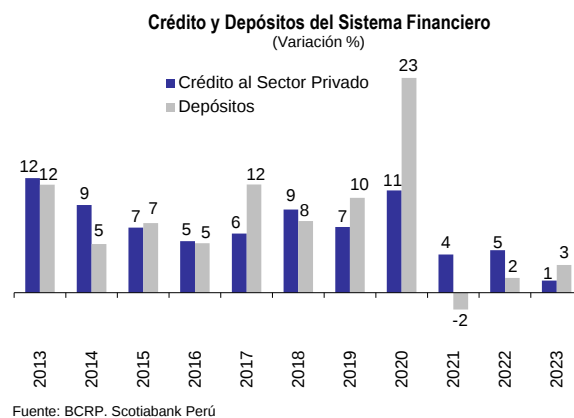
El riesgo cambiario crediticio, medido por el nivel de dolarización del crédito, subió ligeramente, de 22.9% a 23.3%, manteniéndose la estrategia de desdolarización del crédito que viene impulsando el banco central por décimo año consecutivo, con el objetivo de reducir el riesgo cambiario-crediticio entre los agentes económicos.

El riesgo de crédito del sistema bancario reflejó un deterioro de la calidad de la cartera de crédito, pues el ratio de morosidad pasó de 3.95% en 2022 a 4.31% en 2023, mientras que el nivel de cobertura de provisiones se redujo levemente, pasando de 148% a 145% de la cartera atrasada.

El ahorro del sistema financiero, compuesto por los depósitos, fondos de pensiones, fondos

mutuos, seguros y otras obligaciones del sistema financiero, se recuperó, pasando de -4.1% a +7.7%, impulsado por la recuperación de los saldos de fondos de pensiones al no haberse aprobado ningún retiro adicional por las autoridades y de los fondos mutuos impulsado por los fondos de renta fija. Los depósitos del sector privado pasaron de crecer 1.5% a 3.3%, impulsados principalmente por el aumento de los depósitos a plazo (+18.1%), atraídos por las altas tasas de interés, y por depósitos a la vista (+4.3%). Contrariamente, los saldos de depósitos de ahorro se contrajeron -6.4%.

Los ingresos financieros se elevaron, pasando de representar el 8.0% al 9.9% de los activos productivos; mientras que los gastos operativos se redujeron de 42.5% a 40.8% del margen financiero, reflejando ganancias de eficiencia. El sistema bancario mantuvo holgados saldos de liquidez, tanto en moneda nacional (con un ratio de liquidez de 30.5% por encima del 8% exigido por el regulador), así como en moneda extranjera (con un ratio de liquidez de 44.1%, superior al 20% exigido por el regulador). El nivel de rentabilidad se redujo, pasando de 17.3% en 2022 a 14.3% en 2023, en un contexto de deterioro de la calidad de cartera crediticia.



PERSPECTIVAS 2024

Las principales tendencias para la economía peruana en el 2024 según las proyecciones del Departamento de Estudios Económicos de Scotiabank Perú son:

- El panorama económico global luce más favorable que en el 2023. Las perspectivas de la economía mundial van a depender de si las principales economías experimentan una recesión y de la velocidad con la que se reducirían las tasas de interés. Si bien esperamos un crecimiento bajo (el más bajo de los últimos 15 años, exceptuando la pandemia), la inflación está cediendo de manera generalizada, brindando soporte al descenso de las tasas de interés. Nuestra visión es que EE. UU. evitará una recesión, mientras que Europa estaría más cerca de una. Persisten aún riesgos geopolíticos relacionados a la guerra Ucrania-Rusia, al conflicto Israel-Hamas, a las tensiones en el Mar Rojo, y entre Taiwán y China, y Corea del Norte y Corea del Sur; aunque sin impactos significativos en los mercados. De otro lado, vemos una inflación más controlada en la mayoría de los países, haciendo que el 2024 sea el año de los recortes de tasas.
- El PBI en Perú crecería 2.3% en el 2024, según nuestras proyecciones. Lo anterior se sustenta en el rebote que experimentaría la actividad económica luego que en el 2023 se viera afectada por choques como los conflictos sociales y el Fenómeno El Niño que le restaron cerca de 2 puntos básicos al crecimiento. En ese sentido, asumimos que no se repitan los bloqueos de carreteras y las marchas, y que el Fenómeno El Niño tenga una intensidad moderada (menor a la prevista inicialmente), lo que permitiría a los sectores Pesca y Agropecuario liderar la recuperación de la economía a partir del segundo trimestre del 2024.
- La inflación y sus expectativas continuarán bajo control, brindando mayor holgura para el manejo de la política monetaria y para el estímulo de la economía. Las señales

del Fenómeno El Niño se han debilitado, y por tanto su impacto en la inflación sería sólo transitorio.

- Con expectativas inflacionarias ancladas en el rango meta, el BCR continuaría con la normalización de su política monetaria, por lo que esperamos que la tasa de interés de referencia descienda hasta 4.25%, nivel que vemos consistente con una tasa de interés real neutral de 2%.
- Es probable que el tipo de cambio continúe volátil en el 2024, considerando la persistencia de ciertas fuentes de incertidumbre, como los conflictos geopolíticos, el ciclo generalizado de descenso de tasas de interés, así como los vaivenes del dólar norteamericano. A ello se agrega el entorno político local, con niveles de aprobación muy bajos por la población. Asimismo, la posibilidad de un deterioro del rating crediticio se mantiene latente. No obstante, los fundamentos externos se mantienen favorables para la apreciación del sol, con un superávit comercial previsto de US\$ 14,994 millones según el BCR, sostenido por elevados precios de los metales.
- La expansión del crédito estaría acotada por un bajo crecimiento económico, aunque el descenso de las tasas de interés debería proporcionar cierto impulso hacia la segunda mitad del año. Los menores pagos de amortizaciones del Programa Reactiva también producirían un efecto de comparación favorable a lo largo de 2024. El crédito a personas mantendría un ritmo de expansión, más acorde con el promedio histórico, en función del desempeño del mercado laboral y del poder adquisitivo, que se recuperaría por un menor ritmo de inflación. Asimismo, esperamos que continúe la utilización progresiva del nivel de ahorro que se elevó desde la pandemia por la liberación de fondos de AFP y CTS. Finalmente, esperamos que el nivel de digitalización continúe con su dinamismo, así como el proceso de desdolarización financiera.

Resumen Ejecutivo del Negocio

Total Activos

S/ 2,947
millones

Total Ingresos

S/ 651
millones

Colocaciones Netas

S/ 2,240
millones

Utilidad Neta

S/ 61
millones

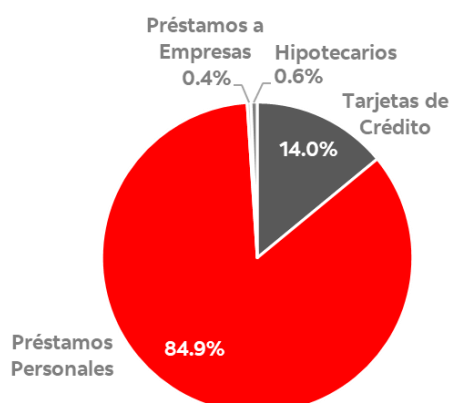
Depósitos

S/ 1,551
millones

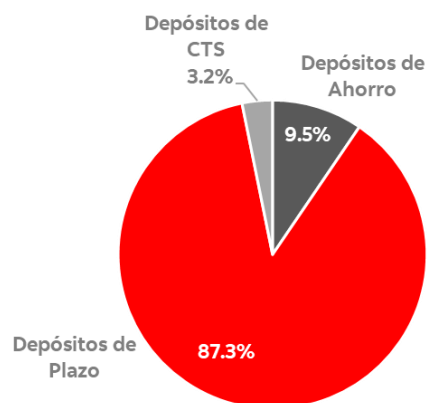
Impuestos

S/ 14
millones

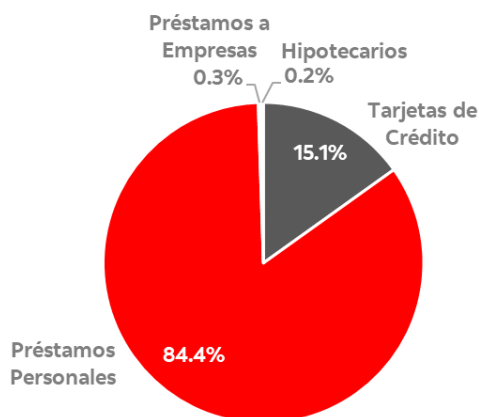
Colocaciones Brutas por producto



Depósitos por tipo



Ingresos Financieros por producto



GESTIÓN FINANCIERA

En el entorno de crisis económica, política y social que ha presentado el país en el 2023, CrediScotia ha mostrado su solidez financiera logrando un resultado neto positivo de S/ 61 MM.

A continuación, se muestran los resultados obtenidos.

ACTIVOS

Los activos totales al 31 de diciembre del 2023 fueron S/ 2,947 MM cifra superior en +S/ 92 MM (+3%) respecto a la de doce meses atrás, principalmente debido a un aumento de la cartera crediticia neta en +S/ 126 MM (+6%) e inversiones en +S/ 59 MM (+41%), contrarrestado por una disminución de disponible en -S/ 104 MM (-33%).

La cartera crediticia neta aumentó en +S/ 126 MM (+6%) en comparación a doce meses atrás debido a la mayor cartera de créditos vigentes en +S/ 119 MM (+6%), mayores créditos vencidos +S/ 52 MM (+49%); sin embargo, fue parcialmente compensado con S/ 9 MM (+3%) de mayor gasto en provisiones de colocaciones y menor cartera de créditos refinanciados -S/ 36 MM (-16%).

Las inversiones aumentaron en +S/ 59 MM (+41%) respecto a la de doce meses atrás, así como el aumento de S/ 11 MM en Fondos Interbancarios.

Por otro lado, el disponible disminuyó en -S/ 104 MM (-33%) respecto a diciembre del 2022

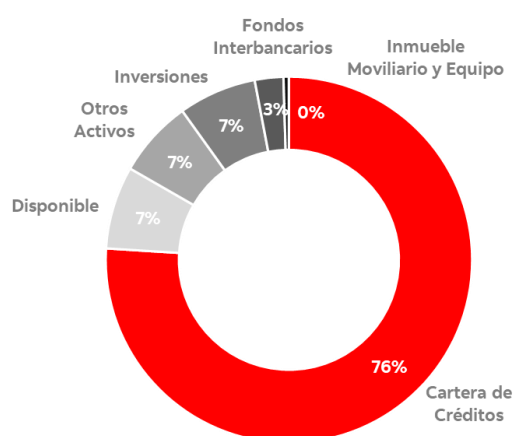
principalmente por menores depósitos a plazo del BCRP.

A continuación, se muestra la estructura porcentual del activo:

Total Activos S/ MM

Estructura de Activos	2021	2022	2023	Variación 2023/2022 S/	%
Disponible	460	320	215	-104	-33%
Fondos Interbancarios	0	64	75	11	17%
Inversiones	70	144	203	59	41%
Cartera de Créditos	1,866	2,114	2,240	126	6%
Inmueble Mobiliario y Equipos	19	16	14	-2	-11%
Otros Activos	307	199	201	2	1%
Total Activos	2,721	2,856	2,947	92	3%

Composición % de los Activos 2023



Principales cifras financieras en S/ MM

	2021	2022	2023	Variación 2023/2022	
				S/	%
Activo Total	2,731	2,856	2,947	92	3%
Disponible	460	320	215	-104	-33%
Fondos Interbancarios	0	64	75	11	17%
Inversiones	70	144	203	59	41%
Colocaciones Brutas	2,310	2,428	2,559	131	5%
Colocaciones Vigentes	1,802	2,089	2,204	116	6%
Colocaciones Refinanciadas	385	230	194	-36	-16%
Colocaciones Vencidas	114	107	160	52	49%
Colocaciones de Cobranza Judicial	7	2	1	-1	-34%
Provision de Colocaciones	-471	-348	-357	-9	3%
Otros Activos	326	214	30	-184	-86%
Pasivos Total	2,091	2,051	2,170	119	6%
Depósitos y Obligaciones con el Público	1,469	1,392	1,551	159	11%
Adeudados	392	442	337	-106	-24%
Valores en Circulación	134	135	199	64	48%
Patrimonio Neto	630	805	778	-27	-3%
Utilidad Neta	37	175	61	-114	-65%

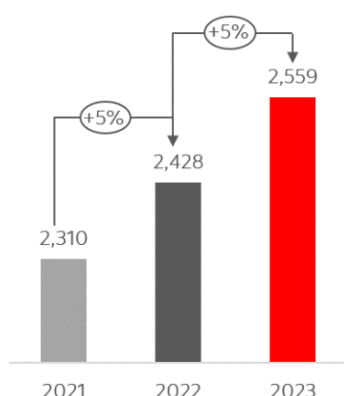
COLOCACIONES

Las Colocaciones Brutas al 31 de diciembre del 2023 totalizaron S/ 2,559 MM, cifra superior en +S/ 131 MM (+5%) a la de doce meses atrás, debido principalmente al aumento de las colocaciones vigentes en +S/ 116 MM (+6%), contrarrestado por menor cartera refinanciada en -S/ 36 MM (-16%).

Colocaciones Brutas por Situación S/ MM

Colocaciones Brutas	2021	2022	2023	Variación 2023/2022	
				S/	%
Colocaciones Vigentes	1,802	2,089	2,204	116	6%
Préstamos	1,485	1,771	1,874	103	6%
Tarjetas de Crédito	314	307	311	4	1%
Créditos Hipotecarios	2	10	19	9	85%
Refinanciados	386	230	194	-36	-16%
Cartera Atrasada	121	109	161	52	47%
Vencidos	114	107	160	52	49%
Cobranza Judicial	7	2	1	-1	-34%
Total Colocaciones Brutas	2,310	2,428	2,559	131	5%
Morosidad	5%	5%	6%		
Cobertura de Cartera Atrasada	388%	318%	222%		

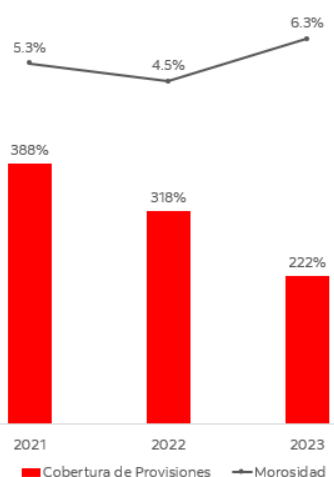
Colocaciones Brutas S/ MM



CALIDAD DE ACTIVOS Y CARTERA ATRASADA

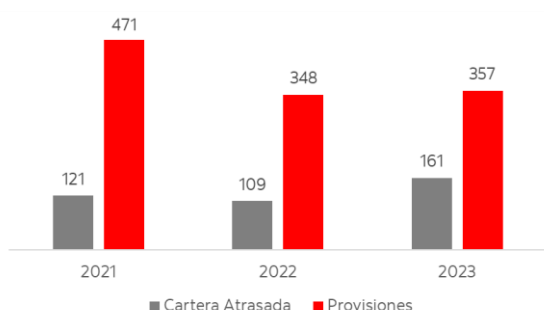
Al 31 de diciembre del 2023, la cartera atrasada se incrementó en +S/ 52 MM (+47%) respecto a la de doce meses atrás alcanzando un saldo de S/ 161 MM, con un índice de morosidad (colocaciones atrasadas / colocaciones brutas) de 6.3% a diciembre 2023. El índice de cobertura de cartera atrasada (provisiones por incobrabilidad de cartera de créditos respecto a saldo de cartera atrasada) alcanzó 222% al 31 de diciembre del 2023.

Morosidad y Cobertura de Provisiones %



Las provisiones para colocaciones al 31 de diciembre del 2023 alcanzaron S/ 357 MM, mostrando un incremento de -S/ 9 MM (+3%) respecto a lo registrado en diciembre 2022.

Cartera Atrasada y Provisiones S/ MM



Los otros activos al 31 de diciembre 2023 fueron S/ 215 MM, cifra superior en +S/ 0.4 MM a la de diciembre del 2022,

PASIVOS

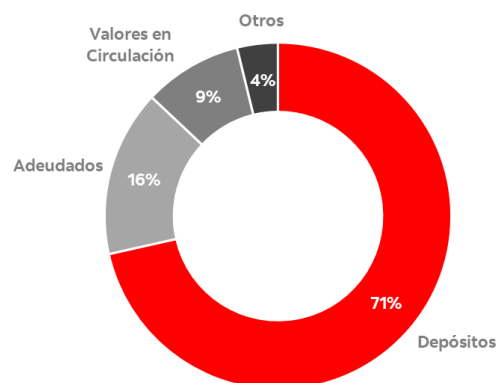
Al 31 de diciembre del 2023 los pasivos totales alcanzaron S/ 2,170 MM, cifra superior en +S/ 119 MM (+6%) respecto a la de doce meses atrás.

El incremento de pasivos proviene principalmente de depósitos a plazo en +S/ 173 MM (+14%) y valores en circulación +S/ 64 MM (+48%), contrarrestado parcialmente con menores adeudados en -S/ 106 MM (-24%).

Total Pasivos S/ MM

Estructura de Pasivos	2021	2022	2023	Variación 2023/2022 S/	Variación 2023/2022 %
Depósitos y Obligaciones con el Público	1,469	1,392	1,551	159	11%
Vista	13	11	11	0	-3%
Ahorro	210	148	132	-16	-11%
Plazo	1,233	1,229	1,401	173	14%
Otros Depósitos y Obligaciones	14	5	6	2	41%
Adeudados	392	442	337	-106	-24%
Valores en Circulación	134	135	199	64	48%
Otros pasivos	96	81	82	2	2%
Total Pasivos	2,091	2,051	2,170	119	6%

Composición % de los Pasivos 2023



Los otros pasivos al 31 de diciembre del 2023 fueron S/ 82 MM, con un incremento de +S/ 2 MM (+2%) respecto a diciembre del 2022 debido principalmente a otras provisiones.

Otros Pasivos y Otros S/ MM

Otros Pasivos	2021	2022	2023	Variación 2023/2022 S/	Variación 2023/2022 %
Cuentas por Pagar	65	59	51	-8	-14%
Provisiones	5	8	6	-2	-25%
Otros Pasivos	25	14	26	12	89%
Total Otros Pasivos	96	81	82	2	2%

PATRIMONIO

El patrimonio neto al 31 de diciembre del 2023 alcanza S/ 778 MM, disminuyendo en -S/ 27 MM (-3%) en los últimos doce meses, explicado por la disminución del resultado neto del ejercicio - S/ 114 MM (-65%) compensado parcialmente por incremento de las reservas legales en +S/ 85 MM (+85%).

Patrimonio Neto S/ MM

Patrimonio	2021	2022	2023	Variación 2023/2022 S/	%
Capital Social	529	529	529	0	0%
Capital Adicional	1	1	1	0	0%
Reservas	63	100	185	85	85%
Resultado Neto del Ejercicio	37	175	61	-114	-65%
Total Patrimonio	630	805	778	-27	-3%

RESULTADOS

Estado de Resultados S/ MM

Estado de Resultados	2021	2022	2023	Variación 2023/2022 S/	%
Ingresos por Intereses	524	646	709	63	10%
Gastos por Intereses	-46	-90	-141	-51	56%
Ingresos por Servicios Financieros, neto	79	82	82	-1	-1%
Resultados por Operaciones Financieras	2	2	1	0	-19%
Total Ingresos	559	640	651	11	2%
Provisiones para Créditos Directos	-141	-87	-294	-207	239%
Gastos de Administración	-339	-292	-292	0	0%
Depreciaciones y Amortizaciones	-7	-5	-5	1	-15%
Valuación de Activos y Provisiones	-11	-3	-3	0	16%
Otros Ingresos y Gastos	-1	-2	18	20	-1074%
Impuesto a la Renta	-23	-76	-14	61	-81%
Resultado Neto del Ejercicio	37	175	61	-114	-65%

Los ingresos generados por intereses ascendieron a S/ 709 MM en el periodo de enero - diciembre 2023, compuestos casi en su totalidad por intereses de cartera de créditos directos, por un monto de S/ 686 MM, los mismos que muestran un incremento de 9% debido al mayor volumen de colocaciones vigentes.

Los gastos por intereses fueron de S/ 141 MM, aumentando en +56% respecto al acumulado enero-diciembre 2022. Este aumento se explica por mayores intereses pagados por obligaciones al público (+74%) y de adeudados (+33%), debido principalmente al incremento del costo de fondeo alineado al aumento de la tasa de referencia del BCR durante el ejercicio 2023.

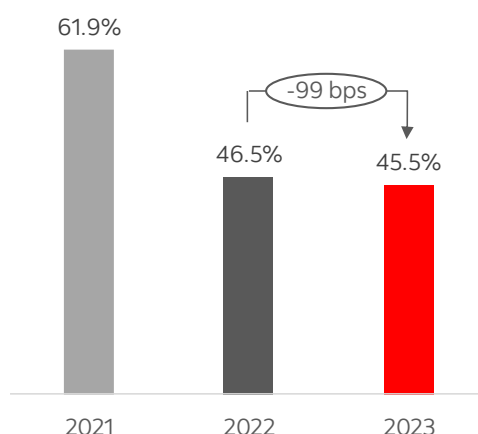
Los ingresos por servicios financieros netos fueron de S/ 82 MM, manteniéndose en línea con los ingresos del año anterior.

Las provisiones para créditos directos aumentaron en 239%, alcanzando el monto de S/ 294 MM.

Los gastos de administración fueron de S/ 292 MM, manteniéndose igual que el año anterior

La Productividad o Eficiencia Operativa, medida por el ratio de Gastos Administrativos (incluyendo depreciación y amortización) entre los Ingresos totales, dio como resultado 45.5% en el periodo enero-diciembre 2023, versus 46.5% del ejercicio 2022 atribuible al incremento de ingresos y al mismo nivel de gastos.

Índice de Productividad



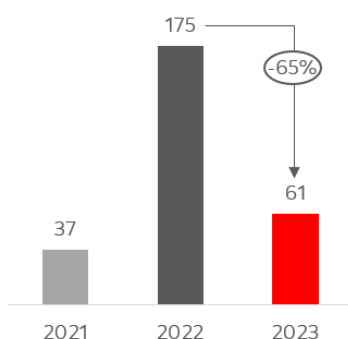
RENTABILIDAD

El resultado neto del ejercicio al 31 de diciembre del 2023 ha sido S/ 61MM, -S/ 114MM (-65%) en comparación a 12 meses atrás debido principalmente a mayores provisiones para créditos directos -S/ 207MM (+239%) compensado parcialmente por mayores ingresos por intereses +S/ 63MM (+10%) y otros ingresos y gastos +S/ 20MM (+1074%).

Los ingresos generados por el incremento de intereses en +S/ 63MM (+10%), alcanzando S/ 709 MM compuestos en un 97% por intereses de cartera de créditos directos por un monto de S/ 686MM, los cuales se incrementaron en +S/ 57MM (+9%) con respecto a 12 meses atrás debido principalmente a mayor volumen.

La Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) del período enero-diciembre 2023 fue 7.8% anual, el cual disminuyó con respecto al ejercicio 2022 en 16 puntos porcentuales.

Utilidad Neta en S/ MM



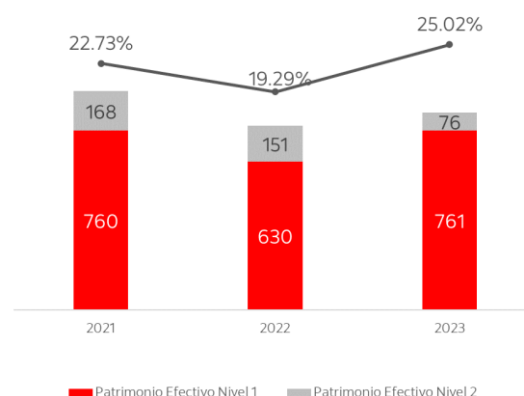
RATIO DE CAPITAL

El total de activos ponderados por riesgo al 31 de diciembre del 2023 alcanzó S/ 3,344 MM, mostrando una disminución de -S/ 702 MM (-17%) respecto al 31 de diciembre del 2022, originado por una reducción en los activos ponderados por riesgos de crédito, debido a la exclusión del activo por impuesto a la renta originado por arrastre de pérdidas (por cambios alineados a Basilea III).

Por su parte, el patrimonio efectivo sumó S/ 837 MM, superior en +S/ 56 MM (+7%) al patrimonio

efectivo de hace doce meses, debido principalmente a las utilidades del ejercicio en curso y a la reserva legal.

Ratio de Capital Global %



Al 31 de diciembre de 2023 el Ratio de Capital Global alcanzó 25.0%, por encima del límite regulatorio, que es 9%. Con respecto a 12 meses atrás, este ratio aumentó en +573pbs y con respecto al trimestre anterior disminuyó en -33pbs.

Al 31 de diciembre del 2023, los requerimientos adicionales y colchones suman S/ 54MM, menor en -S/ 7 MM con respecto a 12 meses atrás, principalmente por la eliminación del requerimiento de otros riesgos. Asimismo, el requerimiento de APR's, requerimientos adicionales y de colchones totalizan S/ 358 MM.

El patrimonio efectivo es de S/ 837 MM y cuenta con una amplia holgura de S/ 479 MM con respecto a los requerimientos totales, el cual permite solventar el crecimiento sostenible de las operaciones de la Financiera.

NEGOCIOS

Negocios tiene como objetivo proveer soluciones financieras a los clientes a nivel nacional. Por medio de los diferentes productos que comercializamos, aseguramos que los clientes tengan una excelente experiencia de servicio durante su visita a los diferentes puntos de atención, gracias a un equipo de colaboradores especialmente capacitados para este propósito. Todo esto se logra gracias al clima laboral cercano y de confianza que brindamos a nuestros equipos porque estamos convencidos que la experiencia del cliente se construye a partir de la experiencia del colaborador.

Ofrecemos productos y servicios con modelos de ventas receptivos y proactivos (Campo y Call), con equipos de venta propios y tercerizados (estos últimos abastecidos a través de operadores externos). Nuestra área lidera la adquisición de clientes a nivel nacional, así como la búsqueda de nuevos negocios a través de alianzas estratégicas y el desarrollo de nuevos canales de venta a nivel nacional.

Para fines de comparación con sus principales competidores, CrediScotia se enfoca principalmente en otorgar créditos de consumo, esta comprende los productos de Préstamos Personales, Tarjetas de Crédito, y Extra Línea (XL), los cuales son vendidos por los equipos de venta bajo un modelo de preevaluación y aprobación centralizada en Riesgos.

El Portafolio de Productos Pasivos comprende los productos de Cuentas Free, Ahorro Plus, Plan Ahorro, Cuenta Imparable, Depósitos a Plazo y cuentas CTS, además contamos con diferentes tipos de Seguros Optativos cubriendo así todas las necesidades de nuestros clientes.

Logros 2023

- Logramos un nuevo record en producción de LD +S/ 199MM y + 21 mil operaciones en los últimos 3 años.
- Incrementamos el ratio de retención de Seguros de Vida LD pasando de 16% a 53%
- Incrementamos la siembra de Tarjetas en 12% subiendo de 3.7 mil a + 4.2 mil.
- Crecimos +S/ 116MM en Saldos de Colocaciones Vigentes.
- Crecimos en Cuota de Negocio de Préstamos Personales de 32bps; pasamos de 7.52% a 7.84%.
- Crecimos S/ 119MM vs. 2022 en Saldos de Depósito a Plazo de Persona Natural.
- Realizamos el despliegue de la Interoperabilidad, donde nuestros clientes ya pueden disfrutar de las nuevas funcionalidades de Enviar Dinero a Contactos.
- Continuamos impulsando el Comité de Productividad y Dispersión, que busca identificar oportunidades de mejora en la productividad del negocio gestionando a los equipos comerciales de más baja performance.
- Implementamos el Comité de pasivos, donde revisamos de manera quincenal el avance de cumplimiento de la meta, la dispersión y generamos compromisos con los equipos.
- Seguimos impulsando los diferentes programas de reconocimiento a nuestro equipo como:
 - CrediWinner Estrella: programa de reconocimiento que premia mensualmente el desempeño destacado, así como las buenas prácticas alineadas a nuestros valores.
 - La Copa CrediWinner: busca reconocer por una gestión integral en todos los productos, así como identificar acciones de impulso para los equipos con bajo desempeño.

- Applause reconociendo a los de mejor desempeño del año, así como a nuestros catalizadores de cultura.
- En el 2023 incrementamos la experiencia de nuestros clientes: la Red de Agencias y Retail a nivel nacional alcanzaron el 72% de recomendación.
- Se llevo a cabo el primer encuentro de funcionarios a Nivel Nacional de forma presencial y Virtual, donde se reafirmó el compromiso de Vender con Calidad, con un riesgo adecuado y viviendo siempre nuestra Cultura de Riesgo.
- Cumplimos satisfactoriamente con las auditorias de KYC CHALLENGE establecidas por nuestra Casa Matriz Toronto.
- Ejecutamos nuestros Planes de Continuidad del Negocio (BCP) para asegurar que nuestros canales y nuestros equipos estén disponibles. Estos planes han garantizado una cobertura a nivel nacional para nuestros negocios y clientes. Casi el 100% de nuestras agencias estuvieron operativas durante todo este período.

OFERTA DE VALOR

TARJETAS DE CRÉDITO

A diciembre de 2023, los Saldos Vigentes de tarjetas de crédito ascendieron a S/ 325 MM, +1.6% respecto a diciembre del 2022. Con respecto a las Colocaciones Vigentes, estas alcanzaron una participación del 1.23% sobre el total del mercado¹.

El portafolio de Tarjetas CrediScotia es un portafolio multisegmento con preponderancia en los niveles socio económicos C y D de la población.

La estrategia de Tarjeta Única se mantiene en potenciar su oferta de valor enfocado en los clientes.

Logros 2023

- Fortalecimos nuestra Alianza con Conecta Retail con la renovación de contrato hasta el 2027.
- Incluimos nuevas alianzas promocionales digitales Rappi, Pedidos Ya, Despegar para ampliar la oferta de valor de la Tarjeta de Crédito UNICA.
- Desarrollamos campañas comerciales en categorías y giros de mayor recurrencia que nos permitió incrementar 16% la frecuencia de compra de nuestros clientes respecto a diciembre del 2023.
- Beneficiamos a más de 80 mil clientes con más de 400 campañas realizadas durante el 2023.

PRÉSTAMOS PERSONALES



Las Colocaciones Vigentes en Préstamos Personales ascendieron a S/ 1,855 MM al cierre de 2023 con un 4.17% de participación de mercado, por lo que pudo atender a un total de 210 mil clientes a través de productos financieros acordes a principales requerimientos.

CrediScotia trabaja permanentemente en la mejora de oferta de valor de los productos financieros, con la finalidad de brindar experiencias positivas que satisfagan cada una de las necesidades que pudieran tener los clientes. Para ello, CrediScotia ofrece préstamos personales de libre disponibilidad a todos los sectores del mercado de personas naturales: trabajadores dependientes de instituciones privadas o estatales y trabajadores independientes con o sin negocio propio de los segmentos C y D, que permiten a los clientes acceder a dinero para satisfacer cualquier necesidad y pagarlo en cuotas fijas mensuales.

Logros 2023

- Hemos incrementado nuestra producción y número de clientes en 6% con respecto al año 2022.
- Seguimos reforzando nuestro compromiso con la transparencia, poniendo a disposición del cliente información clara sobre sus derechos y obligaciones.

¹ Market Share de colocaciones vigentes del sistema financiero (Bancos, Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes) al cierre de diciembre 2023.

CRÉDITO HIPOTECARIO



Transcurrido un año de su lanzamiento en el 2022, para el año 2023, el producto Hipotecario ha continuado fortaleciendo su compromiso de brindar soluciones accesibles y flexibles para la adquisición

de una vivienda.

Este Crédito fue diseñado para facilitar la compra de vivienda a clientes con Ingresos Formales, Informales o mixtos, con tasa fija en soles y la posibilidad de mancomunar ingresos familiares para la evaluación.

Para cumplir con nuestro compromiso de inclusión financiera, hemos consolidado la metodología de evaluación a través del Plan Ahorro, permitiendo a clientes con ingresos informales o mixtos sustentar su capacidad de pago mediante un historial de ahorro demostrado a lo largo de varios meses.

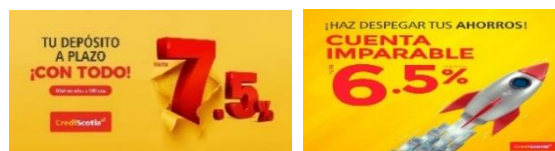
Logros 2023

- En 2023 la producción de créditos hipotecarios se incrementó en un 35% en número de clientes y en saldos finales crecimos un 17.2% en comparación con el 2022.
- El 88% de los desembolsos corresponden a créditos Mi Vivienda, evidenciando el impacto positivo de nuestro compromiso con el acceso a la vivienda social.
- En línea con nuestras metas de inclusión financiera, el 93% de los recursos provienen del Plan Ahorro del cliente. Esta estrategia ha demostrado ser efectiva para evaluar la capacidad de pago de aquellos clientes con ingresos informales o mixtos.

Las captaciones de Personas Naturales fueron de S/ 826 MM de Saldos en diciembre 2023, los cuales están compuestos por tres productos principales: Cuentas de Ahorros (S/ 128 MM), Depósitos a Plazo Fijo (S/ 658 MM) y CTS (S/ 40 MM).

CrediScotia continúa complementando la oferta de valor de los productos financieros generando la cultura de captación de pasivos, a través de todos sus canales de atención, con la finalidad de brindar experiencias positivas que satisfagan cada una de las necesidades de los clientes.

Logros 2023



- Durante todo el 2023 realizamos campañas para captar fondos por Depósito a Plazo, el resultado de las campañas nos permitió crecer S/ 119 MM de Saldos.
- Los saldos de personas naturales crecieron 13% este 2023 impulsado por Depósitos a Plazo
- Mejoramos la participación de Saldos de Personas Naturales sobre el total fondeo de la entidad de 38% a 41%
- Continuamos reforzando el compromiso de CrediScotia con la transparencia, poniendo a disposición del cliente información clara sobre la Ley de Protección de Datos Personales en la documentación de nuestros productos.

PASIVOS

SEGUROS

• Seguro de Vida

Comprometidos con el bienestar de nuestro cliente, reforzamos el valor de mantener activo el seguro de vida endosado para coberturar su préstamo con nosotros, otorgándole tranquilidad para enfrentar sus necesidades financieras en los momentos en los que él y su familia más lo necesitan.

• Incremento de Persistencia Seguros Optativos

Logramos incrementar en 5% nuestro nivel de persistencia a 90 días respecto al año 2022, cerrando el año 2023 con un indicador del 71%. Esto gracias a la asesoría permanente de equipo de Negocios respecto los beneficios de nuestro portafolio de seguros optativos.



• Incremento en la venta de pólizas y primas

Gracias a nuestra amplia oferta de productos y coberturas especialmente diseñadas para nuestro público objetivo, logramos recaudar S/ 124 MM en primas por seguros, 12% más respecto al año 2022.

• Eventos de Reconocimiento a los CrediWinners por la Venta con Calidad

Lanzamos un evento especial de reconocimiento para los CrediWinners que venden seguros con calidad, a través de la “Gala de Seguros”, en donde se destacan a los mejores en categorías como ventas y persistencia.



CANALES & EXPERIENCIA AL CLIENTE

En el 2023 focalizamos nuestros esfuerzos en los siguientes puntos:

- Mantener una red de distribución eficiente y rentable para los productos y servicios de CrediScotia, la cual brinde una mejor experiencia de atención a nuestros clientes.
- Consolidar nuestras alianzas con operadores corresponsales, la cual nos ayuda a apalancar nuestra cobertura transaccional a nivel nacional.
- Desarrollar estrategias y planes de adopción de clientes a medios digitales, la cual nos ayudará a facilitar el acceso a nuestros productos y servicios.
- Impulsar los planes de acción que garanticen experiencias memorables y positivas de servicio.

Canales Físicos

Manteniendo una red de distribución eficiente, se generó la optimización de 27 oficinas especiales, conforme con el plan de optimizaciones del 2023.

Asimismo, marcando presencia en nuestro segmento y por la relevancia del negocio, se generó la apertura de la Agencia Sánchez Cerro en la ciudad de Piura, con formato de agencia tradicional.

De esta manera, al término del 2023, CrediScotia consolida una red de 144 puntos de atención activos que comprenden 65 agencias tradicionales, 6 oficinas compartidas con Scotiabank, 11 oficinas especiales en Centros de Negocio, 47 oficinas en Retail (Curacao, Cassinelli, Vega) y 15 establecimientos de operaciones básicas (Cajeros Express).

Respecto al año anterior, se generó una migración transaccional del 4% del Canal Tradicional al Canal Alternativo & Digital.

Canales Digitales

Más clientes realizan sus operaciones de manera rápida y sencilla en el aplicativo móvil, logrando un crecimiento transaccional del 79% respecto al año anterior, además de tener un incremento en la adopción digital de nuestros clientes del 33%. Este crecimiento es resultado de la mejora continua de la experiencia de usuario en el aplicativo. Asimismo, de ser participe dentro del gran ecosistema de pagos del Perú que se logró con la implementación del proyecto de Interoperabilidad promovido por el BCRP, sumando una nueva funcionalidad "Envío de dinero a contactos" en nuestra APP, que ha sido muy bien recibida por nuestros clientes.

Nuestra venta digital a través del landing dineroaltoque.com continúa consolidándose, logrando un crecimiento del 2% de colocación respecto al año anterior, este crecimiento se obtuvo por las optimizaciones implementadas en nuestra plataforma digital y la implementación de nuevas estrategias de marketing digital que permitió llegar a nuevos clientes potenciales.

En redes sociales, lanzamos nuestro perfil en LinkedIn, logrando consolidar nuestra presencia de marca en esta importante red para los negocios donde hemos logrado conseguir 25,900 seguidores al cierre del año.

Con estos logros, reafirmamos nuestro compromiso con la innovación y la mejora continua. Estamos seguros de que seguiremos creciendo y evolucionando en el futuro, para seguir ofreciendo los mejores servicios digitales a nuestros clientes.

Experiencia al Cliente

Comprometidos a generar experiencias memorables en todos nuestros canales de atención, en el 2023 incrementamos la experiencia de nuestros clientes: la Red de Agencias y Retail a nivel nacional alcanzaron

el 72% de recomendación y Contact Center el 51%, asimismo con el fin de profundizar la relación con nuestros clientes e identificar áreas de oportunidad se realizaron más de 10,000 llamadas de seguimiento, actividad clave que realizan los líderes para brindar experiencias positivas de servicio e incrementar la lealtad de nuestros clientes.

INTELIGENCIA DE NEGOCIOS

Este 2023, CrediScotia ha mantenido su estrategia buscando atender a nuestros clientes de forma ágil y simple, con un adecuado balance entre el riesgo y rentabilidad. Ha sido un año bastante retador considerando los diversos eventos ocurridos en el país, lo que trajo como consecuencia una mayor volatilidad en el riesgo.

Desde **Inteligencia Comercial**, no hemos sido ajenos a esto y hemos buscado enfocarnos en los segmentos más resilientes del mercado en términos de riesgo y elasticidad al precio, tratando de ofrecer el producto más adecuado al perfil de riesgo buscado, con un precio competitivo y en el menor tiempo posible.

Este año, hemos implementado herramientas que ayudan a nuestros colaboradores a atender más rápido a nuestro cliente, desde robots para el manejo precios (tasas), hasta Dashboards de seguimiento para mejorar los indicadores de productividad, efectividad y conversión de Leads en ventas sobre los diversos productos que ofrece la financiera.

Hemos acompañado también, constantemente a nuestro equipo de Productos, Negocios y Gerencia General en la identificación de oportunidades de crecimiento en la oferta de valor de nuestros productos, teniendo como principal objetivo brindar soluciones adicionales a nuestros clientes y potenciales clientes.

Algunos de los proyectos elaborados en Inteligencia Comercial son los siguientes:

- **Robot para la atención de tasas preferenciales.** Esto permite acelerar la negociación de la tasa del crédito con información estadística y elasticidades al precio y el riesgo según el perfil del cliente, todo esto es ejecutado en línea.

- **Nuevas estrategias de distribución de leads por canales.** Hemos diseñado nuevas estrategias de distribución de los leads que son desplegados a todos los canales, identificando el mejor canal para cerrar la venta con el cliente.
- **Estrategias de Pricing en Prestamos y TC.** Hemos diseñado nuevas estrategias en la atención de tasas preferenciales para los productos de Tarjeta de Crédito (Extra Línea) y Préstamos personales brindado al cliente un precio acorde a su perfil.

Y por el lado de **Planeamiento Comercial** también se han realizado los siguientes proyectos:

- **Herramientas para la gestión de BBDD para Depósitos a Plazos.** Aplicación que nos permite identificar los depósitos que están por vencer o que recién han sido cancelados para la gestión de renovación y recuperación de los saldos.
- **Desarrollo e implementación de nuevos esquemas de incentivos para los promotores externos.** Alineando así la nueva estrategia definida por la empresa y el cumplimiento de los objetivos.
- **Migración de herramientas de comunicación para el seguimiento de gestión de los equipos comerciales.** Priorizando la seguridad de la información que manejamos, se elaboraron nuevos procesos seguros para comunicar a los equipos comerciales el avance de sus resultados con respecto a las metas definidas mensualmente. Esto permite garantizar la integridad y seguridad de la información.

SOPORTE COMERCIAL

La Gerencia de Soporte Comercial canaliza todo el soporte al negocio que asegure la venta con calidad y dirige todos los esfuerzos en el cumplimiento de metas, para ello abarca los siguientes frentes: Ventas y Servicios, Control Interno de Negocios, Soporte AML 1ra línea de defensa, Gestión Preventiva, Elaboración, Control y Seguimiento del Presupuesto anual de viáticos de la dirección de Negocios, Control de Vacantes de la Gerencia de Negocios y Administración del personal volante.

Logros 2023

- Acompañamiento y anclaje de las Disciplinas Comerciales en red de Agencias y Ventas Dirigidas.
- Continuamos impulsando el Comité de Los Guardianes, que tiene como objetivo dar seguimiento a los controles operativos, minimizar los riesgos y asegurar la eficiencia operacional, así como establecer planes de acción a las observaciones identificadas.
- Aseguramiento de nuestra Política de Prevención de Lavado de Dinero y Conoce a tu Cliente, por medio de constantes capacitaciones y comunicaciones, así como Dashboard de seguimiento a los casos de Desvinculación de clientes y seguimiento de RFI; logrando mejores índices de cumplimiento en nuestra Política de AML.
- 95% de nota anual en las revisiones de QA y Satisfactorio en todas las auditorías de AML/KYC realizadas al negocio.
- Cumplimos satisfactoriamente con las auditorías de KYC CHALLENGE, establecidas por nuestra Casa Matriz en Toronto.
- Resultados positivos en todos los KPIs de Prácticas de Venta.
- Con el fin de contribuir con la correcta comunicación de los lineamientos estratégicos al negocio, organizamos y ejecutamos más de 12 LEAs (Encuentro de Líderes del Negocio).
- Concientizar a los equipos de Negocios en la Venta con Calidad (Rentabilidad + Riesgo Adecuado + Servicio) con base en nuestra Cultura de Riesgo por medio, entre otras acciones, del diseño, implementación y dirección del 1^{er} Encuentro de funcionarios a nivel nacional.
- Se establecieron medidas correctivas y planes de acción para mitigar pérdidas financieras ante los eventos suscitados en las diversas sucursales.
- Se concluyó satisfactoriamente las actualizaciones de nuestro Plan de Continuidad de Negocios a fin de garantizar la continuidad de nuestros procesos en los canales de atención ante la ocurrencia de cualquier evento.
- Cumplimos satisfactoriamente con las evaluaciones de Riesgos de los Proveedores ante el servicio brindado.
- Continuamos impulsando La Copa CrediWinner, nuestro programa de reconocimiento que busca reconocer a los mejores equipos y acompañar a los low performance.
- Con la Finalidad de seguir reforzando a nuestros equipos y de la mano con las áreas de productos, Coordinamos y desplegamos capacitaciones de manera mensual, de acuerdo con la necesidad del negocio.
- Trabajamos junto con Recursos Humanos, brindamos un soporte constante en el control de las vacantes (reducción en los tiempos de cobertura de vacantes), cursos (100% cumplimiento de los cursos regulatorios), etc.
- Manejo eficiente de todos nuestros canales de comunicación Negocios CON TODO (Buzón de Correo, Teams, intranet, Kick Off, etc).

TESORERIA

El 2023 fue un año de retos importantes y enfocados en los objetivos que se habían planteado para la Tesorería. Cabe mencionar que se puso fin a la emergencia por el Covid-19; sin embargo, el escenario mundial se vio afectado por conflictos en medio oriente y cambios climatológicos severos, en el Perú específicamente por el Fenómeno del Niño Costero que impactó drásticamente en el dinamismo del crecimiento económico. La inflación a nivel mundial tomó un giro positivo haciendo que Bancos Centrales de varios países comiencen a flexibilizar sus instrumentos de Política Monetaria como las tasas de referencia. De igual manera, se mantuvieron niveles óptimos de Liquidez como resultado de una gestión proactiva en la administración del balance de CrediScotia. Asimismo, todos los ratios y límites exigidos por los organismos reguladores estuvieron muy por encima de la meta propuesta.

Por otro lado, se continuó con la coordinación establecida entre las áreas de Riesgos de Mercado y Tesorería de CrediScotia y Scotiabank, las cuales generaron sinergias para la obtención de la información y apoyo en el manejo de las variables económicas del mercado profesional como precios, plazos, monedas y tasas. Asimismo, el área es responsable de financiar el crecimiento de las colocaciones de CrediScotia a través de fuentes de fondeo diversificadas tales como captaciones de depósitos, adeudados y emisiones de papeles comerciales de corto y largo plazo en el mercado local. Por otro lado, se implementó el proceso del nuevo Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) que entrara en vigencia el 1 de enero del 2024.

A diciembre del año 2023, CrediScotia tiene emitidos Bonos Subordinados por S/ 130 MM y Certificados de Depósito Negociables por S/ 68.18 MM emitidos el 20 de diciembre del 2023 a la tasa de 6.4375% al plazo de 1 año.

Para el año 2024, se espera seguir fortaleciendo la estructura de fondeo de CrediScotia a través de nuevas captaciones y dando especial atención a los depósitos de persona natural y siendo más activo en el Mercado de Capitales Peruano a través de nuevas emisiones de instrumentos de corto plazo.

RIESGOS

El año 2023 fue un año retador para CrediScotia debido a los rezagos de la crisis social del 2022, las lluvias intensas durante el primer y segundo trimestre del 2023; y el posterior estancamiento de la economía, lo que causó que el riesgo se incremente por encima del apetito. En ese sentido, la gestión del riesgo crediticio estuvo enfocada en definir estrategias que permitan retornar a los niveles de riesgo dentro de los límites establecidos, así como reducir los desembolsos de préstamos en aquellos segmentos con mayor vulnerabilidad al riesgo sistémico y que generan niveles de margen de contribución por debajo de lo esperado.

Para la gestión del **Riesgo de Crédito** se realizaron las siguientes actividades:

- Presentación e implementación de iniciativas de créditos consumo.
- Revisión/actualización de las Políticas de Créditos y adecuaciones en la Plataforma de aprobación de créditos.
- Desarrollo de competencias en inteligencia de riesgos enfocadas en situación de crisis económica.
- Gestión de Autonomías Comerciales.
- Seguimiento de indicadores de Riesgo Crediticio.
- Aplicación de estrategias de administración del riesgo de sobre endeudamiento.
- Aplicación de estrategias para mitigar el riesgo en función al riesgo y rentabilidad.
- Administración de los Modelos de Score e Ingresos.
- Gestión de estrategias de recuperación y cobranzas.
- Capacitación integral de los equipos comerciales de Consumo.

Durante el 2023, se adecuaron las políticas de riesgo a fin de responder a la demanda y mantener el apetito de riesgo, buscando optimizar la estrategia de otorgamiento de créditos en nuestros portafolios dentro del apetito definido.

Como parte del seguimiento continuo de las cosechas y en busca de optimizar la relación riesgo/retorno, se decidió realizar algunas acciones De-Risking para mitigar el impacto del incremento del riesgo, producto del estancamiento de la economía. Dichas acciones se enfocaron en buscar segmentos de elevado PCL y bajo margen de contribución.

Las Políticas de Créditos se adecuaron a las propuestas aprobadas durante el 2023, las cuales buscaron principalmente identificar perfiles de menor riesgo y reducir el riesgo en el portafolio de CrediScotia.

Los cambios en la gestión del riesgo crediticio se reflejan en los ajustes de la campaña comercial, la política de créditos y la plataforma de admisión.

La Dirección de Riesgos de CrediScotia permanentemente utiliza indicadores de riesgo crediticio como mecanismos de control y monitoreo del portafolio que permiten el rediseño o creación de estrategias de admisión y gestión de portafolio. Entre los principales indicadores tenemos los siguientes: Loan Loss Expenses (LLE) y PCL Ratio, Evolución de Rolls (metodología Roll Rate Model), Morosidad (incluyendo castigos), Plan de Provisiones, Evolución de cosechas, First payment default, Collection Effectiveness, entre otros. Estos indicadores son monitoreados de manera continua mediante los diversos dashboards que se elaboran por el área de Gestión de Portafolio.

Los resultados de los principales indicadores se reportan en las sesiones del Comité de Control de Riesgos y Directorio; y en el Comité de Políticas de Créditos (LRCC, por sus siglas en inglés).

Dando cumplimiento a lo solicitado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, la Gestión del Riesgo de Sobreendeudamiento se aplica mensualmente de acuerdo con lo detallado en la resolución de la SBS N° 6941-2008. Asimismo, con frecuencia trimestral se presenta el Informe de Sobreendeudamiento al

Comité de Control de Riesgos y al Directorio, el cual incluye acciones de sobreendeudamiento aplicadas durante el período trimestral, reporte de excepciones de préstamos y tarjetas, reporte de pago mínimo, seguimiento de campañas de captación de clientes de consumo y de ampliación de líneas por tarjetas de crédito, seguimiento de disposición de efectivo y seguimiento del comportamiento del rescate de acciones por sobreendeudamiento.

En el 2023 la Gerencia de Modelos realizó una recalibración de la segmentación de Líneas Paralelas (LP) y construyó perfiles para la gestión de cobranzas. Así mismo, se culminó el desarrollo del nuevo Score de Originación de TC. Adicionalmente, se aprobó el uso de un nuevo score de buró el cual fue incorporado, al igual que el resto de los modelos, al inventario de modelos de CrediScotia. Como recomendación regulatoria, la Gerencia de Modelos incluyó las métricas de recall, precisión y F1-score para evaluar la discriminación de los modelos con target desbalanceada. Finalmente, la Gerencia de Modelos desarrolló una directiva para normar el procedimiento del levantamiento de información de ingresos a través de encuestas. Al término de diciembre 2023, la Gerencia de Modelos se encuentra recalibrando el Score de Originación de Préstamos Personales (LD).

Como parte de la gestión y administración de modelos durante el 2023, se realizó el seguimiento continuo de todos los modelos de riesgos presentando los resultados del monitoreo y planes de acción en las sesiones del Comité de Modelos.

De esta manera, la Gerencia de Modelos brinda herramientas con mejores indicadores de predicción para la gestión del portafolio tanto en la originación como en la cobranza en CrediScotia.

Durante el 2023, la unidad de Inteligencia en Cobranzas de CrediScotia desplegó acciones para mitigar el impacto de los conflictos sociales, las lluvias de inicios del 2023, así como

el posible impacto del FEN. Todo esto usando una metodología Champion - Challenger para la optimización de la estrategia, adecuando la segmentación y tratamiento a las nuevas necesidades y comportamiento del portafolio.

Estas estrategias de cobranzas fueron diseñadas e implementadas por la unidad de Inteligencia en Cobranzas CSF, en coordinación con la Gerencia Principal de Estrategia de Cobranzas de Scotiabank y Scotia Contacto.

Finalmente, con el objetivo de mantener una sólida cultura de riesgos, durante el 2023 se continuaron realizando capacitaciones de las políticas de créditos para el área de negocios, con la participación de los equipos de la Mesa de Consumo y de Ciclo de Vida.

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos que aplica CrediScotia para gestionar los diversos riesgos que enfrenta se rige de acuerdo con las normas regulatorias locales, así como en los principios y políticas corporativas del Grupo Scotiabank.

El Marco de Gestión Integral de Riesgos del Grupo Financiero Scotiabank Perú (Grupo SBP) al que se ciñe CrediScotia está diseñado en cumplimiento a la regulación local vigente, las mejores prácticas bancarias, así como con los lineamientos y principios establecidos por nuestra Casa Matriz - *The Bank of Nova Scotia*.

CrediScotia posee una cultura de riesgos sólida, respaldada por un apetito por riesgo integrado con eficacia y expresado de manera clara, ayudando a garantizar que se mantenga dentro de los límites de riesgo, al mismo tiempo que encuentra un equilibrio óptimo entre riesgo y rentabilidad. CrediScotia prevé tomar ciertos riesgos a fin de generar utilidades; sin embargo, establece límites para asegurar que las actividades de toma de riesgo se alineen con los objetivos estratégicos, la cultura del riesgo y el apetito por riesgo.

Los riesgos se gestionan dentro de las políticas y los límites aprobados por el Directorio (Marco de Apetito por Riesgo) y de acuerdo con la estructura de gobierno que en materia de gestión de riesgos se sustenta en las siguientes instancias:

- Directorio

Comités del Directorio:

- Comité de Control de Riesgos - CCR
- Comité de Remuneraciones
- Comité de Auditoría

Otros Comités de Riesgos:

- Comité de Políticas de Créditos Retail (LRCC)
- Comité de Cobranzas y QA Retail
- Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico
- Comité de Riesgo de Modelos

RIESGOS DE MERCADO

CrediScotia gestiona los factores de Riesgo de Liquidez, Tasa de Interés y Cambiario dentro del marco definido por su Directorio, con políticas, procesos y controles, diseñados para sostener un balance prudente entre las oportunidades de negocios y la gestión de los riesgos asumidos debido a su actividad de intermediación financiera.

El Riesgo de Tasa de Interés se manifiesta en un potencial deterioro del margen financiero o del valor patrimonial debido a las fluctuaciones de las tasas de interés del mercado. El riesgo cambiario es la posibilidad de pérdida de valor en las posiciones en moneda extranjera, activas y pasivas, del balance de CrediScotia, que se produce principalmente por la volatilidad en el tipo de cambio.

Por otro lado, el Riesgo de Liquidez surge de enfrentar situaciones en que los recursos líquidos no son suficientes para cubrir obligaciones de corto plazo, por lo que la

entidad se ve obligada a vender activos o endeudarse en condiciones inusualmente desfavorables.

En el año 2023 se han desarrollado políticas y procesos que robustecen la gestión y gobierno de los Riesgos de Mercado y Liquidez que asume CrediScotia junto con estándares corporativos y buenas prácticas internacionales. Las principales actividades para una adecuada identificación, gestión, control y monitoreo fueron las siguientes:

- Actualización de la Política de Gestión de Riesgos de Mercado y Estructural y de la Política de Gestión del Riesgo de Liquidez y Manejo del Colateral.
- Revisión anual de la Tesorería y de los niveles de riesgo de mercado, estructural y de liquidez involucrados.
- Implementación y mejora de reportes regulatorios y corporativos.
- Mejoras y desarrollo de nuevos reportes.
- Adecuación a las circulares dictadas por los entes reguladores a la gestión de liquidez y mercado.
- Innovación y Desarrollo de Herramientas Analíticas y de Ciencia de Datos.

También se implementaron mejoras a los reportes generados por los sistemas automáticos usados para la Gestión de Riesgos de Mercado. Entre ellos, se culminó la migración del sistema Bancware a la plataforma tecnológica R-Studio, la cual permite reducir el componente manual en la elaboración de los reportes y es utilizado para la medición, seguimiento, control, presentación de los reportes de liquidez y la exposición al Riesgo de Tasa de Interés, a través de la elaboración de brechas de descalce.

Del mismo modo, se revisaron las prácticas del sector y las propias del grupo a nivel global y se introdujeron mejoras a las políticas, procesos y controles para robustecer nuestra estructura de gobierno corporativo y alcanzar equilibrio

entre la rentabilidad esperada de nuestras posiciones y la volatilidad en las variables de mercado.

RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO

El Marco de Gestión del Riesgo Operacional establece un enfoque integrado para identificar, medir, controlar, mitigar y reportar riesgos operacionales con base en elementos claves tales como el gobierno interno, apetito por el riesgo, medición y seguimiento de Informes, entre otros.

CrediScotia reconoce que una gestión eficaz e integrada del riesgo operacional es un componente clave de las buenas prácticas de gestión del riesgo, la cual está alineada al modelo de Tres Líneas de Defensa que establece las respectivas responsabilidades de la Gestión del Riesgo Operacional, sustentando la estructura general de gobierno de CrediScotia y orientado por la declaración de apetito de riesgo operacional.

Durante el año 2023, se continuó con la aplicación y el desarrollo de las metodologías y/o programas de Gestión del Riesgo Operacional, siendo los siguientes:

- Eventos de Riesgo Operacional.
- Indicadores Claves de Riesgos – Key Risk Indicators (KRIs).
- Evaluación de Riesgos y Controles: Matriz de Autoevaluación de Riesgos y Controles
- Evaluación de Riesgos de Nuevas Iniciativas
- Gestión de Riesgos con Terceros.
- Gestión de Continuidad de Negocio – Business Continuity Management - BCM.

Apetito por riesgo operacional

Durante el 2023, se determinó el apetito de riesgo operacional a través del límite de pérdidas por riesgo operacional a nivel de todo el Grupo Scotiabank Perú, el cual fue distribuido entre las empresas que lo conforman, dentro de las cuales se encuentra CrediScotia. Asimismo, se realizó una distribución de dicho límite de pérdidas a nivel de las Gerencias de Primera Línea de CrediScotia.

Eventos de Riesgo Operacional

CrediScotia hace seguimiento a datos de pérdidas por riesgo operacional relevantes establecidos por Líneas de Negocios, de conformidad con los tipos de eventos de pérdidas de Basilea. Las pérdidas son comunicadas por los Gestores de Riesgo Operacional (GRO) designados en las diversas unidades de CrediScotia, las cuales son registradas en la Base de Datos de Eventos de Pérdidas (BDEP) por riesgo operacional, esta base se utiliza para determinar tendencias, efectuar análisis, identificar y mitigar riesgos, así como para elaborar los informes y/o reportes de pérdidas por riesgo operacional destinados a la Alta Dirección y el Directorio.

Indicadores Claves de Riesgo (KRIs)

El programa de Indicadores Claves de Riesgo es una medida para informar sobre el riesgo potencial, el estado actual o la tendencia de las exposiciones al riesgo operacional. Aporta información a las dos primeras líneas de defensa a fin de propiciar la gestión proactiva de las exposiciones a riesgos a través de la supervisión y la comunicación de los riesgos y tendencias para procurar una respuesta adecuada y oportuna de la Dirección.

Evaluación de Riesgos y Controles

La matriz de autoevaluación de riesgos y controles es la herramienta local para la identificación y evaluación de riesgos operacionales de productos y áreas de soporte.

El programa de evaluación de riesgos y controles tiene como objetivo hacer una revisión y diagnóstico del sistema de control interno, mediante la identificación de los principales riesgos a los que están expuestas las actividades realizadas, los controles existentes para mitigarlos y las oportunidades de mejora en el proceso de gestión del riesgo.

El universo para la aplicación de la evaluación de riesgos y controles está compuesto por:

1. Líneas de negocio: enfoque por familias de producto.
2. Unidades de soporte: enfoque por unidades.

El programa de Evaluación de Riesgos y Controles Operacionales está compuesto por las siguientes etapas: (1) identificación de riesgos, (2) evaluación del riesgo a nivel inherente, (3) identificación y evaluación de controles, (4) determinación del riesgo residual, y (5) tratamiento.

En el 2023 se continuó con la ejecución del programa para evaluar la efectividad de los controles tanto en su diseño como en su ejecución, y se realizó la prueba de efectividad de controles de CrediScotia, según lo establecido en la Metodología de Testing de Controles.

Gestión de Riesgos de Nuevas Iniciativas

CrediScotia ha establecido políticas para la evaluación integral de riesgos de nuevas iniciativas, que describen los principios generales aplicables a la revisión, aprobación e implementación de nuevos productos y servicios dentro de la misma. Antes de su desarrollo, todo nuevo producto o cambio importante en el ambiente de negocios, operativo o informático, deberá contar con una evaluación integral de riesgos, la misma que deberá ser actualizada luego de su implementación.

Para la aprobación de una iniciativa dentro del alcance del programa se debe contar con una autoevaluación de riesgos de parte del líder o patrocinador, una revisión independiente y objetiva de parte de la segunda línea de defensa a cargo de la Unidad de Riesgo Operacional y otras funciones de control, como por ejemplo las unidades de Cumplimiento y Asesoría Legal, entre otras.

El Comité de Riesgo Operacional y Tecnológico proporciona supervisión a fin de garantizar que todas las Líneas de Negocios implementen los principios y lleven a cabo las evaluaciones de riesgo del producto de manera coherente y uniforme.

Gestión de Riesgos con Terceros

CrediScotia reconoce que un enfoque eficaz e integrado para operar el proceso de gestión de riesgos es esencial para lograr buenas prácticas de gestión de riesgos con terceros. Asimismo, se busca garantizar la identificación, medición y gestión de riesgos con terceros, reduciendo el riesgo potencial de la contratación de terceros que brindan servicios para el Grupo Scotiabank incluyendo a CrediScotia.

En el 2023 el programa TPRM realizó mejoras realizó mejoras continuas para fortalecer el marco de control y mantener un riesgo apropiado; así también, realizó simplificaciones en el proceso de evaluación de riesgos para mejorar la experiencia de usuario de Coupa Risk Assess. Se implementó el cuestionamiento efectivo a través de revisiones locales de QC (Control de Calidad).

Administración de la Continuidad de Negocio - Business Continuity Management – BCM

CrediScotia cuenta con 16 Planes de Continuidad de Negocio, los cuales están actualizados y en cumplimiento al 100%. Esto incluye la ejecución de pruebas y ejercicios tales como: cadena de llamadas y grupos de comunicación, ejercicios de revisión y validación de recursos disponibles para trabajo

en modo híbrido (home office y sitio alterno de negocio).

Debido a coyuntura Covid-19 se mantiene el trabajo en modo híbrido (Home Office y en la oficina) asegurando los controles de bioseguridad a fin de no impactar en las personas y en la continuidad operativa.

Gestión de la Seguridad de la Información y Ciberseguridad

CrediScotia cuenta con un programa de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, alineado a la estrategia organizacional, a través del cual se busca minimizar los eventos de disponibilidad, confidencialidad e integridad, que deriven de la degradación o postura de seguridad de los servicios, tecnología y activos de información, lo cual permita a CrediScotia protegerse de riesgos crecientes y del panorama de amenazas en evolución.

El programa está formado por una variedad de mecanismos como son políticas, marcos de referencia, indicadores, estándares, procedimientos, roles y responsabilidades, controles, entre otros; alineados con el marco del Instituto Nacional de Normas y Tecnología (NIST), que en combinación con mecanismos técnicos y no técnicos permitirán:

- Identificar vulnerabilidades, probabilidad de ocurrencia y su impacto en el negocio.
- Proteger procesos y activos de la organización.
- Detectar de forma temprana incidentes de seguridad.
- Responder ante los eventos de seguridad detectados.
- Recuperar de forma oportuna las operaciones de la organización posterior a un evento de seguridad.

En cumplimiento con el programa, durante el 2023, se han desarrollado las siguientes principales actividades:

- Atención del Oficio N 33269-2023-SBS “Envío de informe de análisis de resultados de la evaluación no intrusiva realizado por la SBS (04/08/2023)”.
- Atención del Oficio N°54290-2023-SBS “Envío de Plan de trabajo para la migración a factores de autenticación más robustos y el estado de avance en su ejecución, aplicación Joy App CrediScotia (22/11/2023)”.
- Atención del Oficio N°02783-2023-SBS, “Envío del informe de evaluación independiente de la aplicación Joy App Crediscotia, elaborado por una consultora independiente autorizada HITO III (29/12/2023)”.
- Proceso, procedimientos y simulación de respuesta ante incidentes de ciberseguridad.
- Gestión continua de control de accesos y gestión de cambios.
- Gestión continua de vulnerabilidades en sistemas, aplicaciones, servidores, bases de datos, equipos de comunicaciones y otros para detectar y corregir vulnerabilidades.
- Aseguramiento de seguridad y ciberseguridad a los activos de información.
- Gestión de riesgos de seguridad de información, ciberseguridad y arquitectura de seguridad para nuevas iniciativas y proyectos de negocios y tecnología.
- Gestión de riesgos de seguridad de información y ciberseguridad a proveedores.
- Monitoreo, control y reporte de indicadores de riesgos de seguridad y ciberseguridad.
- Validación de integridad, precisión y eficacia de los controles clave en procesos.
- Implementación de matriz de controles ISO-27001, PCI-DSS v3.1, Regulación SBS N° 504-SGSI-C.

CUMPLIMIENTO REGULATORIO

La Unidad de Cumplimiento cuenta con un modelo compuesto por procedimientos, políticas y controles que permiten cumplir de manera adecuada con las exigencias regulatorias locales e internacionales, así como la normativa de nuestra Casa Matriz que pudieran tener algún impacto en el negocio de CrediScotia.

Como parte del rol de Cumplimiento, se busca lograr los más altos estándares de ética, integridad y buena conducta profesional para apoyar a CrediScotia a mitigar los riesgos de reputación, conducta y cumplimiento regulatorio, inherentes a sus actividades.

Durante el ejercicio 2023, se efectuaron actividades destinadas a asegurar una adecuada gestión de los riesgos de cumplimiento normativo, privacidad y de conducta:

1) Para el área de Cumplimiento Regulatorio y de la Empresa:

- Oportuna difusión de las diferentes normativas emitidas por el regulador a las áreas internas pertinentes, coordinando y asegurando la implementación de los nuevos cambios regulatorios a fin de que las actividades del negocio, así como las políticas internas reflejen las disposiciones dadas por los organismos reguladores.
- Mejora y fortalecimiento en las herramientas de librerías regulatorias, que permita un mayor conocimiento, análisis y evaluación de los riesgos regulatorios por las unidades de primera línea de negocios.
- Certificación del Código de Conducta y sus Políticas complementarias, así como acciones de refuerzo permanente sobre el conocimiento de los principios de nuestro Código.
- Fortalecimiento de la Cultura de Riesgo a través de la concientización del uso de los

canales de denuncias internas sobre casos de sospecha de una inconducta o de una violación al Código de Conducta.

- Establecimiento del Comité de Consecuencias en el país, para la evaluación de inconductas y faltas al Código de Conducta y las respectivas sanciones que permitan una gestión ética del negocio de CrediScotia Financiera.
- Mejora en la gestión de conflictos de intereses con la implementación de la Declaración Jurada de Actividades Externas para todo el personal y procedimientos de evaluación de conflictos de interés en los proveedores de CrediScotia.

2) Para el área de Privacidad y Protección de Datos Personales:

- Fortalecimiento de nuestra participación en iniciativas de negocio y contratación de proveedores para asegurar el cumplimiento de los Marcos de Privacidad y de la Ley de Protección de Datos Personales desde su concepción, diseño y despliegue.
- Realización de campañas de concientización en privacidad y protección de datos personales para nuestro equipo.
- Establecimiento de mecanismos de control en las relaciones contractuales con terceros que acceden al manejo de la información.
- Validación del cumplimiento del principio de consentimiento en diversos procesos que contienen este flujo en CrediScotia.
- Implementación de políticas de comunicaciones autorizadas y controles que permitan un mayor monitoreo y mitigue el riesgo de filtración de información.

3) Para el área de Monitoreo y Testeo:

- Se llevaron a cabo diversas pruebas de controles de cumplimiento regulatorio, de conducta, tecnología de la información y de buenas prácticas.

- Se establecieron revisiones a diversas unidades de CrediScotia y a las funciones corporativas de soporte.

4) Para las unidades de Cumplimiento continuaron con:

- Evaluación de Controles y Riesgos de Cumplimiento aplicables a las diversas unidades de CrediScotia.
- Participación en las iniciativas comerciales tradicionales y digitales, desde su concepción, diseño hasta su total implementación.
- Cuestionamiento eficaz de la autoevaluación de los controles y procedimientos de cada producto.
- Ejecución de controles para el manejo de información privilegiada y conflictos de interés.
- Monitoreo de las transacciones de las diferentes mesas de negociación del grupo. Durante el año, se viene evaluando las alertas del monitoreo de transacciones con renta variable, renta fija, monedas y derivados.
- Establecimientos de programas de supervisión y monitoreo: Prácticas de Ventas, manejo de información privilegiada, conducta de mercado, etc.

Finalmente, nos mantenemos siempre en un proceso continuo de fortalecimiento de la cultura de riesgos y de la implementación de buenas prácticas en CrediScotia.

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Durante el 2023, CrediScotia Financiera cumplió con las políticas, procedimientos y controles establecidos para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Sanciones (PLAFT), dentro de los parámetros y las mejores prácticas aplicadas por el Grupo Scotiabank. Todo ello, orientado a reducir el riesgo de LA/FT, tal como se detalla a continuación:

La Unidad de Prevención de Lavado de Activos (UPLA) consolidó el sistema centralizado de Prevención de Lavado de Activos “BSA Prime”, a través de las reglas de monitoreo, el mismo que viene funcionando adecuadamente, generando alertas/casos de alta calidad; basándose en las reglas ya implementadas de efectivo, velocidad, tarjeta de crédito, estructuración, amortización y/o cancelaciones anticipadas de créditos y de los clientes considerados como de alto riesgo, mitigando de manera eficiente los riesgos tanto por lavado de activos como reputacionales.

Otra de las herramientas que cumple una función fundamental en el monitoreo de la UPLA, es el sistema World-Check (ACRM), el cual realiza la comparación del nombre y apellido de un cliente de CrediScotia contra las listas de personas e instituciones que representan un riesgo legal o de reputación a nivel mundial.

De igual forma, CrediScotia ha desarrollado distintas actividades de capacitación durante el año 2023, las cuales estuvieron destinadas a fortalecer los mecanismos de conocimiento del cliente, mediante un desarrollo temático especializado y enfocado en cada Unidad de Negocio así como para el personal en general, debiendo destacar que el personal activo de CrediScotia, culminó satisfactoriamente su certificación de Reducción del Riesgo a través del Centro Internacional de Capacitación dispuesto por nuestra Casa Matriz en Toronto -

Canadá. Del mismo modo, el Oficial de Cumplimiento participó en el XII Congreso Internacional de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo organizado por ASBANC.

Finalmente, la gestión eficaz de la Unidad de Prevención de Lavado de Activos ha permitido asegurar el mantenimiento de un alto estándar de prevención, proveyendo capacitación y herramientas de fácil utilización a las distintas unidades, lo cual hace posible conocer mejor al cliente y generar relaciones sólidas y confiables en beneficio del crecimiento sostenible de los negocios y rentabilidad de CrediScotia.

GESTION ESTRATÉGICA DEL CAPITAL HUMANO

Para acompañar a nuestros clientes a hacer realidad sus proyectos y alcanzar sus sueños, necesitamos contar con el mejor talento que esté comprometido con nuestro propósito, cultura y valores. Por ello, en el 2023, nuestra estrategia ganadora, se enfocó en 4 grandes frentes: Atraer y Retener el Mejor Talento, Brindar Experiencias CON TODO, Promover acciones de integración Vida-Trabajo e Impulsar Cultura de Alto Rendimiento.

A continuación, detallamos lo trabajado por cada unidad.

Cultura y Clima Laboral

Nuestra Cultura es la brújula que guía y caracteriza nuestra forma de ser y hacer las cosas, la cual nos moviliza para hacer realidad nuestra visión de ser la financiera más ágil y simple para nuestros clientes y el mejor lugar para trabajar para nuestros CrediWinners. Por eso, durante el 2023, desarrollamos diversas actividades para promover la vivencia plena de nuestro propósito #PorNuestroFuturo y seguir motivando a nuestro equipo ganador

En CrediScotia, enfocarnos en el bienestar de nuestros colaboradores y ofrecerles una gran experiencia laboral son componentes fundamentales para seguir construyendo el mejor lugar para trabajar. Por ello, para identificar qué estamos haciendo bien y qué podemos mejorar, medimos el clima laboral a través de encuesta **ScotiaPulso**, una herramienta que nos permite conocer el sentir de nuestros equipos para desarrollar planes de acción y generar cambios significativos en nuestro Hogar de Trabajo. Nos sentimos orgullosos de los resultados obtenidos durante el 2023, porque son reflejo de nuestra cultura y de nuestro liderazgo cercano al servicio de los equipos. Los principales resultados del 2023 son los siguientes:

Juntos construimos la Experiencia CrediScotia

92%

Índice de compromiso

95%

Se siente orgulloso de trabajar en CrediScotia

93%

Cree que CrediScotia está comprometido a ser socialmente responsable

92%

Recomienda a CrediScotia como empresa para trabajar a amigos y familiares

Comunicación

La comunicación es un factor clave para el fortalecimiento de nuestra cultura ganadora y la construcción de ambientes de confianza y cercanía. Por eso, contamos con diferentes espacios y canales de comunicación para llegar a todas y todos nuestros CrediWinners, siempre de la mano del rol comunicador de nuestros líderes.

En el 2023, compartimos nuestro **Foro de Líderes**, nuestro evento de comunicación y alineamiento cultural más importante del año donde nos encontramos presencialmente con **137 Líderes de Lima y Provincia** para recordar todo lo logrado en el 2023, reconocer el compromiso de nuestro equipo ganador, y recibir con optimismo las iniciativas y oportunidades que nos trae el 2024. Una experiencia que también desplegamos a nivel nacional con nuestro **Encuentro de CrediWinners**, un espacio que nos permite llegar a todas y todos nuestros colaboradores para celebrar nuestros hitos, reconocer el esfuerzo de nuestro equipo ganador, dar a conocer las novedades de la estrategia y los nuevos proyectos del año.

Durante todo el año, de manera mensual, desarrollamos nuestro espacio de **Líderes en Acción** (LEA) para compartir avances del negocio, prioridades del mes y la vivencia de nuestra cultura ganadora: celebrando los logros, aniversarios y reconociendo a quienes dieron la milla extra ese mes. Un espacio que inicia con la reunión del Gerente General y que se replica en todas las áreas de la Financiera para asegurarnos que la información llegue a todas y todos nuestros colaboradores a nivel nacional.

Experiencia al Colaborador

Nuestra cultura CON TODO pone en el centro de la estrategia a las personas. Son nuestros CrediWinners quienes hacen suya cada meta y tienen un rol esencial en la sostenibilidad de nuestro negocio. Por eso, nuestro compromiso permanente es brindarles experiencias significativas que nos hagan merecedores de su compromiso y confianza; y los motiven a dar siempre lo mejor para vivir nuestro propósito de construir un mejor futuro para nosotros, nuestros clientes y nuestro querido Perú.

Durante todo el año celebramos fechas y ocasiones especiales como el Día del Vendedor, Día de la Madre, Día del Padre, Fiestas Patrias, Día de la Canción Criolla/Halloween, Bienvenida Nuevo Año Fiscal, Navidad y Año Nuevo para fortalecer el sentido de pertenencia y motivar a nuestros colaboradores a seguir dando lo mejor para alcanzar nuestras metas y hacer de CrediScotia el mejor lugar para trabajar y la mejor Financiera del Perú.

Sabemos que los primeros días en un nuevo trabajo son determinantes para desarrollar el sentido de pertenencia, compromiso y desempeño en los nuevos colaboradores. Por eso, seguimos potenciando nuestro Onboarding con el programa **“Bienvenido a tu viaje CON TODO”**, el cual inicia con la bienvenida virtual de uno de los líderes de primera línea a través de un conversatorio ameno y cercano donde conocen más de la organización, la trayectoria del líder, así como a la persona detrás del colaborador. Posteriormente se les lleva a un viaje para conocer nuestra cultura CON TODO y otros temas de interés para su gran ingreso a CrediScotia.

Diversidad

En CrediScotia fomentamos una cultura que respeta las diferencias que nos hacen únicos porque estamos convencidos que **La Inclusión nos hace más fuertes**. Por eso, durante todo el

año, realizamos diferentes actividades para hacer realidad nuestro compromiso de trabajar cada día por un mejor futuro para Todas y Todos.

Lanzamos nuestra campaña **Aliados 365**, para compartir durante todo el año información sobre equidad de género y aprender juntos como ser auténticos aliados porque cuando la conversación se detiene, las brechas continúan.

También realizamos una nueva edición de nuestro **Panel #MujeresQueInspiran**, un espacio donde reflexionamos sobre el avance de la mujer en nuestros país y organización; y compartimos historias inspiradoras de empoderamiento y liderazgo femenino, así como el rol de hombres y mujeres en el camino a la equidad.

Desarrollamos nuestra **Charla Grandes Papás, Grandes Aliados** donde reflexionamos sobre el rol de los hombres como aliados por la Equidad, especialmente en la vivencia de una Paternidad Activa y Responsable que promueva masculinidades positivas para la construcción de hogares saludables y un país sin barreras.

También nos sumamos a la conmemoración por el Día Internacional de la Niña con nuestra **Campaña Niñas CON TODO: Protagonistas de la Equidad** para crear conciencia sobre los desafíos existentes para lograr una verdadera igualdad de oportunidades y promover su empoderamiento para que puedan alcanzar sus sueños y convertirse en la nueva generación de mujeres líderes y creadores de un mundo mejor.

Bienestar, Seguridad y Salud en el Trabajo

Para CrediScotia una de sus prioridades es atender las necesidades sociales y de salud de los CrediWinners y sus familias; durante el 2023, continuamos creando acciones que permitan seguir construyendo el mejor futuro para todos y todas.

Entre las principales medidas realizadas tenemos lo siguiente:

Programa Vive Bien 2.0, que tiene por objetivo fomentar la prevención e incentivar el cuidado de la salud física y mental de los CrediWinners y sus familias; desarrollando diversos talleres presenciales y virtuales que permitieron llegar a todos los equipos. Se consideraron los siguientes frentes:

Mente Sana:

- Taller: Risoterapia para todos los CrediWinners.
- Charlas: Manejo de emociones, autocuidado personal y emocional, conozcamos más sobre el autismo, liderazgo femenino, síntomas y causas de la apnea del sueño, manejo emocional de situaciones complejas.

Cuerpo Sano:

- Campaña de Salud Visual
- Campaña de Dermoanálisis facial
- Evento de maternidad responsable en la Oficina Corporativa de SBP
- Campaña de despistaje de cáncer de mama en Oficina Principal
- Feria de Salud Scotia Bienestar
- Charlas: Cuidado de la salud en verano, hipertensión arterial, ¿Qué es la endometriosis?, síndrome de burnout, diabetes.

Programa Juntos para Ganar, con el propósito de promover una cultura de ahorro, se concretó el reembolso de subsidios por incapacidad temporal y maternidad ante EsSalud por la cantidad de S/ 879,110.16, evidenciándose un incremento del 62% en comparación con el 2022.

EPS, seguro de salud privado para los CrediWinners y sus familias, extendiéndolo a hijos mayores de edad, parejas del mismo sexo

y padres. Con cobertura oncológica al 100% incluido un chequeo preventivo anual.

Campaña de donación de sangre, con el objetivo de brindar apoyo para el mejoramiento de la salud, generamos activaciones para donaciones a CrediWinners o familiares que presenten diversos diagnósticos que requieren de atención oportuna.

Respecto a las acciones de SST, además de cumplir con todas las obligaciones legales en dicha materia, se realizaron las siguientes acciones:

- Monitoreo de riesgos psicosociales a nivel nacional, alcanzando un total de 773 monitoreos, que comprende un 56% de CrediWinners.
- Soporte psicológico a los CrediWinner con más de 166 horas de atención, así como capacitación y talleres en todas las agencias a nivel nacional.
- Desde el frente nutricional, se realizó más de 92 atenciones a nuestros CrediWinner brindando este soporte en todas nuestras agencias.

Nuevo Comité de SST, desarrollando las elecciones del nuevo Comité de SST, cuya vigencia es del 2023 al 2025, contando con el compromiso de sus nuevos miembros para la aplicación de las mejores prácticas en este nuevo rol.

Acciones frente al “Ciclón Yaku”, programa especial de prevención y apoyo, donde se gestionó la compra y entrega de EPPs (repelentes, ponchos de lluvia y botas de goma) y se realizó el seguimiento a las agencias y CrediWinners expuestos, siendo un total de 293 colaboradores los considerados.

Acciones de Prevención frente al FEN, diversas acciones preventivas ante el pronóstico de la llegada del Fenómeno del Niño 2024, como la compra de EPPs, capacitación especializada a los brigadistas de emergencia.

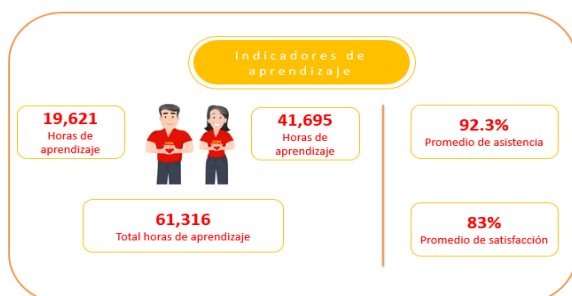
Relaciones Laborales

Desde este frente, se impulsó uno de nuestros principales valores como es el respeto, desarrollando la **Campaña “Tu hogar, mi hogar”**, en la que se reforzó la lucha en contra del hostigamiento sexual laboral y discriminación, donde se impulsó el trabajo seguro en el que todos los CrediWinners puedan expresarse libremente.

Por otro lado, se tuvo a cargo la **implementación del Teletrabajo**, donde se ejecutaron todos los pasos para que nuestros CrediWinners puedan desarrollar parte de sus labores en el espacio físico elegidos por los mismos, realizando las capacitaciones correspondientes, evaluación de los formularios de riesgos y suscripción de convenios para la correcta aplicación del Teletrabajo.

En lo concerniente a las relaciones colectivas, se ha mantenido las buenas prácticas laborales. Interacciones personales y de métodos alternativos para la solución de conflicto que nos han permitido disminuir en gran medida las denuncias y reclamos mediante cartas y/u oficios, sino también en muchas oportunidades darle viabilidad a los planes de negocios que finalmente reditan en beneficio de todos nuestros CrediWinners.

Aprendizaje, desarrollo y liderazgo



En el transcurso del 2023, reafirmamos nuestro compromiso con la formación y desarrollo del mejor talento, generando 61,316 horas de entrenamientos en las iniciativas y programas de aprendizaje que acompañan a nuestros

CrediWinners en el ciclo de su experiencia ¡Con Todo!

Transmitiendo nuestra identidad y solida cultura ganadora, actualizamos la estructura de nuestra Inducción, permitiéndoles conocer que nos hace únicos para nuestros clientes y mercado, estos espacios sumaron 410 horas de entrenamiento complementados por nuestra inducción a la Cultura de Riesgo. Se preparó a todos nuestros nuevos CrediWinner al cumplimiento de nuestras normativas locales y globales según los requerimientos regulatorios y normativos, generando 6,481 horas de entrenamiento en esta etapa inicial. Así mismo, para acompañar y prepararlos en la ejecución del rol en el Negocio, el programa de Inducción al Puesto generó 5,904 horas de entrenamiento, acompañando a nuestros CrediWinners que venden a potenciar el desempeño requerido por nuestros clientes.

Con el fin de preparar y acompañar en el logro de objetivos y estrategias de la Financiera, desplegamos las iniciativas de Learning Tracks y Liderazgo, desde el diseño de cursos especializados en asociación con entidades de formación externa y nuestros formadores de áreas de soporte, reforzando conocimientos específicos al rol y habilidades complementarias en las más de 9,083 horas de formación en los espacios presencial y virtual. Complementamos con 12,090 horas de aprendizaje generadas por las diferentes capacitaciones en actualizaciones de necesidad del mercado, refuerzo para mejoras en el desempeño o aquellas que nuestros colaboradores buscan por su propia iniciativa y generan su autoaprendizaje desde las iniciativas formativas a nivel del Grupo Scotiabank (Aprende+, ScotiaMaster, entre otras). También, en el acompañamiento a nuestro Lideres CrediWinners, se reforzaron las habilidades de adaptación que nos hacen una organización resiliente y enfocada en el crecimiento sostenido, logrando 309 horas de aprendizaje vivencial adicional.

Nuestros espacios de Aprendizaje regulatorios generaron 27,030 horas, permitiéndonos mantener a nuestros CrediWinners concientizados y preparados para el cumplimiento de las normativas locales e internacionales, brindando el reflejo de nuestros valores y compromiso con nuestros clientes.

El 2023 realizamos nuestra primera certificación a 14 nuevos Gerentes de Agencia cuyo objetivo fue reforzar el aprendizaje desde tres dimensiones:

1. Gestión del negocio, considerando la actualización en productos, disciplinas comerciales, indicadores e incentivos.
2. Gestión del Talento, reforzando temas de clima, cultura, bienestar 360° y gestión de las relaciones laborales.
3. Habilidades del líder.

Realizamos los planes de sucesión y mapeo de la línea de carrera al 100% hasta la tercera línea de reporte jerárquico en CrediScotia.

Buscando siempre el desarrollo de nuestros CrediWinners, implementamos tres nuevas categorías de puestos en negocios: Jefe de Operaciones Senior, Asistente de Operaciones Senior y Funcionario de Negocios Consumo Hipotecario.

Recompensa Total

Seguimos construyendo un mejor lugar para trabajar, brindando una oferta de bienestar integral competitiva dentro de la Gestión de Recompensa Total, tenemos los programas de compensación fija y variable, así como la gestión de los programas de Beneficios y Reconocimientos, los cuales se construyen con el análisis de nuestros indicadores macroeconómicos, proyecciones de inflación, evolución de nuestra rotación voluntaria y la aprobación de recursos financieros; a continuación los principales logros por iniciativas:

Compensaciones

Como parte de nuestra estrategia de compensaciones, mantuvimos nuestra comparación con el mercado versus las principales entidades financieras y también la comparación con el estudio de empresas líderes para seguir mejorando nuestra competitividad salarial externa. Este año además, agregamos el lineamiento de posicionamiento salarial a los CrediWinners identificados como talento, persona crítica y rol crítico; una gestión diferenciada para retener y desarrollar a este grupo valioso para la organización y una propuesta de nivelación a los que se encontraban por debajo del 80% de la banda salarial.

Seguimos afianzando la administración de las Campañas Comerciales que el negocio requirió durante el 2023, convirtiéndonos en referentes de la región, por destacar en gestionar un gobierno de colaboración con los distintos stakeholders del proceso; alineados a nuestras políticas globales.

Con la creación de dos categorías nuevas de puestos, revisamos el salario básico y la asignación de riesgo de caja en las posiciones operativas de negocios. Logramos mantener indicadores estables bajo los umbrales permitidos en la rotación temprana de Representantes de Servicios, realizando acciones de metas comerciales escalonadas durante los primeros meses, y un monto asegurado al culminar la inducción (2do mes).

Beneficios

Comprometidos con brindar una oferta de valor atractiva a nuestros CrediWinners, este año se realizó el cambio de proveedor para la tarjeta de alimentación. Con el nuevo proveedor buscamos una experiencia más sencilla y con mayores beneficios para todos y todas.

Adicionamos a nuestra guía de beneficios nuevos convenios con Gimnasios y nuevos

convenios educativos beneficiando a nuestros CrediWinners y sus familias que residen en Lima y provincia.

¡Regresamos Con todo en nuestro programa CrediBecas! Comprometidos en promover el desarrollo de nuestros CrediWinners, beneficiamos a 20 CrediBecarios apoyándolos con una asignación económica que los ayude a cumplir sus objetivos de crecimiento personal y a la vez reconociendo desempeños sobresalientes, la actitud ganadora y la vivencia de nuestros valores.

Reconocimiento

Vivimos nuestra cultura de reconocimiento con todo en nuestra plataforma digital aplausos 2.0 donde se enviaron 1,491 reconocimientos durante el año y más de 691 CrediWinners recibieron al menos 1 reconocimiento por desempeño, cultura y valores.

Reconocimos a los mejores del año con 18,000 Puntos y S/ 120 soles en vales de reconocimiento a 94 ganadores anuales por mejor desempeño individual y Catalizadores de Cultura y de ellos elegimos a los 10 ganadores de Lo Mejor de Lo Mejor, quienes con sus resultados contribuyeron a impulsar la estrategia de CrediScotia y son nuestros máximos representantes en el evento anual de reconocimiento organizado por nuestra Casa Matriz.

Reconocimos al 18% de los CrediWinners en nuestro programa “La Copa Solución” dirigido a reconocer los desempeños destacados en la gestión de cobranza de nuestro equipo de Soluciones Integrales.

Selección del Talento Humano

Desde Selección del Talento Humano, continuamos desarrollando evaluaciones en una modalidad híbrida, a fin de reforzar el contacto con los líderes contratantes y brindar flexibilidad a los postulantes; siendo la oportunidad perfecta para hacerlos sentir

como en casa. De igual manera, esto nos permitió seguir potenciando nuestras evaluaciones, entrevistas, dinámicas y paneles. Gracias a ello se logró cubrir **340 vacantes**, de las cuales **186 fueron ascensos** de colaboradores de CrediScotia y del Grupo Scotiabank; cabe destacar que, de estos ascensos, el **76% corresponden a contrataciones de mujeres**.

Se mantuvo los espacios virtuales para seguir en contacto con el talento dentro y fuera de CrediScotia: generamos alianzas con instituciones educativas, dando a conocer nuestra cultura ganadora, tips de cómo potenciar su empleabilidad en temas como ¿Cómo potenciar su Curriculum Vitae?, Tips para una entrevista ganadora, Potencia tu marca personal, entre otros más; se realizaron 9 eventos de empleabilidad, los cuales fueron brindados por el equipo de Atracción del Talento y se beneficiaron a más de 1,000 estudiantes entre Lima y Provincia.

Gestión de Personas y Nóminas

En CrediScotia siempre nos preocupamos por nuestros colaboradores y estamos siempre buscando cómo mejorar su experiencia y brindarles todos los accesos posibles para una mejor comunicación. Es así que, durante el 2023, logramos implementar el Contact Center de Capital Humano, el cual tuvo una acogida positiva mejorando la experiencia para todos nuestros CrediWinners, con la oportuna atención a sus consultas generando una mayor cercanía y empatía CON TODO, poniendo a disposición los diferentes canales de atención correo, Teams, teléfono.

En CrediScotia buscamos constantemente la mejora continua en nuestros procesos, por ello en el 2023, hemos fortalecido los procesos de la Unidad de Nóminas, lo cual nos ha permitido tener una excelente calificación en todos los procesos de auditoría tanto interna como externa, siempre orientados a brindar un mejor servicio CON TODO.

SOSTENIBILIDAD

Guiados por nuestro propósito de construir un mejor futuro para todas y todos, en CrediScotia incorporamos la sostenibilidad en nuestra manera de hacer negocios porque sabemos que es la clave para la creación de valor compartido para nuestros grupos de interés. De esta manera, contribuimos con el desarrollo ambiental, el crecimiento económico y el bienestar social de nuestro querido Perú.

En el 2023, continuamos la implementación del plan estratégico del Grupo Scotiabank, que incluyó la medición de nuestros avances en indicadores económicos, sociales y ambientales, y la ejecución de acciones alineadas a nuestros Objetivos de Desarrollo Sostenible – ODS.

Nuestra gestión está enfocada en tres líneas de acción:

Resiliencia Económica

Durante el 2023 trabajamos con proyectos a nivel nacional para desarrollar y potenciar habilidades sociales y financieras a personas en situación de vulnerabilidad. De esta manera, los ayudamos a tomar mejores decisiones para su crecimiento y bienestar económico.

Plan Internacional Perú

A través de nuestro proyecto “Formando Emprendedores del Mañana”, desarrollamos y fortalecemos los conocimientos y habilidades sociales y económicas de niñas, niños y adolescentes (NNA) -inclusive sus familias- que asisten a la escuela primaria y secundaria, promoviendo una cultura financiera básica, relevante y, sobre todo, con un espíritu de ahorro que les permita tomar mejores decisiones financieras desde la edad

temprana. Desde el 2014 hasta la fecha, hemos logrado el siguiente impacto:

- 236 mil niñas y niños de 192 escuelas públicas de Lima, Piura y Cusco capacitados en habilidades financieras y sociales. En el 2023 alcanzamos 40,155 estudiantes.
- Sumado a esto, preparamos a 8,694 docentes de aula en esas provincias, de los cuales el 66% son mujeres. En el 2023 capacitamos a 1,390 profesores.
- Lanzamos la solución digital “Formando Emprendedores del Mañana” para complementar los aprendizajes socioemocionales y técnicos de los beneficiarios.

Enseña Perú

Gracias al programa “Educación de Excelencia”, que impulsamos junto a Enseña Perú, generamos un cambio positivo en el desarrollo de capacidades y competencias necesarias para mejorar la educación en departamento de Huancavelica. Asimismo, junto a la Dirección Regional de Educación de la misma región, diseñamos en conjunto un módulo formativo que impulsó la educación financiera y la educación basada en competencias como innovación pedagógica y liderazgo para directores y especialistas de las 8 UGEL de la región. A la fecha, hemos impactado en 15 escuelas, 45 directores, 221 docentes y 12,325 estudiantes directos e indirectos.

World Vision & Fundación Barça - Inclusión para la vida

En alianza con World Vision y la Fundación Barça, ejecutamos el programa “Inclusión para la vida” en donde, a través del deporte, ponemos en práctica la enseñanza de valores como el respeto, el juego en equipo y la humildad dentro y fuera de la cancha. Gracias a esta iniciativa, durante el 2023, impactamos

a más de 3,000 niños, niñas, adolescentes y jóvenes de tres instituciones del distrito de Punchana en Loreto.

Sociedad Inclusiva

Removemos las barreras e incrementamos el acceso a un futuro más equitativo. Por ello, estamos comprometidos con la construcción de una cultura sólida de diversidad e inclusión en nuestras propias empresas y el entorno que nos rodea. Así, involucramos a nuestros grupos de interés en iniciativas que potencian la equidad e igualdad de oportunidades para todos.

Promover una organización y un país más equitativo, diverso e inclusivo es un compromiso que asumimos con convicción y responsabilidad en CrediScotia. Por eso, trabajamos todos los días del año para fomentar una cultura donde prime el respeto, se celebre la diversidad, se valoren las diferencias y se asegure la igualdad de oportunidades para todas y todos.

La inclusión nos hace más fuertes

Un lema que da norte y acompaña todas las iniciativas que desarrollamos. Para ello, contamos con una Política de Inclusión que pone de manifiesto nuestro compromiso a largo plazo en este frente y, además, desde hace más de doce años, contamos con un Comité de Inclusión Corporativo a través del cual promovemos el desarrollo de buenas prácticas en toda la organización.

Reporte de Equidad de Género

Por tercer año consecutivo, elaboramos nuestro Reporte de Equidad de Género de CrediScotia, que reafirma nuestra convicción de ser hoy, mañana y siempre Aliados por la Equidad y refleja nuestra huella como empresa en tres frentes:

- **Por nosotros:** 50% de nuestro Comité de Gerencia son mujeres, 67% de nuestro equipo son mujeres y el 66% de los ascensos fueron otorgados a mujeres.
- **Por nuestros clientes:** 53% de nuestros clientes son mujeres y el 66% del total de clientas mujeres son emprendedoras.
- **Por nuestro país:** 78% de voluntarios en actividades de ayuda social en iniciativas de voluntariado del Grupo fueron mujeres.

CrediWinners en Acción

Guiados por nuestro propósito, queremos construir juntos el mejor futuro para nuestro querido Perú, generando bienestar en las comunidades donde operamos. Por eso, organizados a través de nuestro Comité Solidario CON TODO, los colaboradores se unen voluntariamente para llevar felicidad y mejorar la calidad de vida de más peruanos en tres fechas importantes:

- **Campaña Escolar “Juntos por la Educación”:** contribuimos a mejorar la calidad educativa de 418 niñas y niños del colegio N°7245 San Jose Obrero de Villa Maria del Triunfo – Lima con el mantenimiento de 9 aulas y la donación de 30 carpetas, 9 ventiladores y 3 pizarras.
- **Campaña de Friaje “Te abrazo, te Abrigo”:** en alianza con la ONG Caritas, brindamos apoyo a 50 familias de la Comunidad Alto Huancané – Juliaca con la donación de 97 frazadas y 50 bolsas de víveres para protegerse de las fuertes heladas.
- **Campaña Navideña “La Navidad es de Todos”:** nos unimos a la campaña Navidad Sin Fronteras de nuestra ONG Aliada UBUNTU para llevar donaciones de Juguetes, Víveres y Ropa en buen estado a familias en situación de vulnerabilidad de 6 localidades del Perú, contribuyendo que más de 370 niños y niñas vivieran una Navidad CON TODO.

Igualdad de oportunidades

Como parte de nuestro compromiso con el desarrollo y construcción de comunidades más inclusivas, durante el 2023 realizamos, por séptimo año consecutivo, nuestro programa “Campeonato Nacional Infantil Scotiabank”, una iniciativa que se viene realizando a nivel nacional y en donde fomentamos que más niños y niñas tengan las mismas oportunidades dentro y fuera de la cancha gracias a nuestras categorías mixto sub-11 y femenino sub-14. Solo el año pasado logramos convocar a más de 1,800 participantes de las ciudades de Lima, Ica, Huancayo, Cusco, Arequipa, Trujillo, Piura e Iquitos; agrupados en 168 equipos.

Acción Climática

Creemos que el crecimiento económico a largo plazo debe coexistir con acciones medioambientales firmes. Por ello, estamos encaminados en la transición a una economía basada en bajo carbono. Para lograrlo, durante el 2023 realizamos las siguientes acciones:

- Formamos parte del programa “Yo reciclo, yo soy Claro”, el cual busca promover una cultura de segregación y reciclaje de Residuos de Aparatos Eléctricos y Electrónicos (RAEE) entre sus diferentes grupos de interés. Desde el 2010, hemos acopiado más de 1,250 toneladas de RAEE.
- Reciclamos 284 kg de papel, que equivalen a 5 árboles y 233 kg de CO₂.
- Realizamos diversas campañas de educación ambiental que potencien el compromiso con la ecoeficiencia y la concientización sobre el uso responsable de recursos en favor de un planeta saludable.

AGRADECIMIENTO

Los miembros del Directorio desean expresar su agradecimiento a los señores accionistas por la confianza depositada en ellos para la conducción de la Financiera durante el ejercicio 2023.

Asimismo, expresan su reconocimiento especial a los clientes por su confianza y permanente preferencia a los servicios que brinda la Institución. Del mismo modo, agradecen a nuestros aliados retailers, autoridades del sector financiero, y a los corresponsales del país y del exterior por su inapreciable apoyo.

Finalmente, manifiestan su reconocimiento a la Gerencia y al Personal de CrediScotia por el esfuerzo desplegado, por su dedicación y calidad de trabajo con el objetivo de brindar un mayor y mejor servicio a los clientes, manteniendo su confianza en que conjuntamente se logrará llevar a cabo los planes de desarrollo de la Financiera, creando valor para la Institución y sus accionistas, y contribuyendo al desarrollo del país y de las comunidades en donde opera el Grupo Scotiabank.

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

A. Datos Generales

Denominación y Dirección

La denominación de la institución es CrediScotia Financiera S.A., cuya sede principal se encuentra ubicada en Av. Paseo de la República N° 3587, San Isidro, Lima, Perú.

El número de teléfono es (511) 611-9900.

Constitución Social

CrediScotia Financiera S.A. se constituyó mediante Escritura Pública de fecha 9 de agosto de 1994, bajo la denominación de Banco del Trabajo S.A. El 15 de julio de 2008 Scotiabank Perú adquirió del Grupo Altas Cumbres (Chile) el 100% de las acciones representativas del capital social del Banco del Trabajo a través de la Rueda de Bolsa de la Bolsa de Valores de Lima.

En Junta General de Accionistas de fecha 12 de setiembre de 2008 se acordó su conversión a empresa financiera, modificándose su denominación social por la de “CrediScotia Financiera S.A.” y su Estatuto Social, lo cual conllevó la modificación de su objeto social, con miras a mantenerlo como un canal especializado del Grupo Scotiabank Perú para la atención de clientela de créditos de consumo. Posteriormente, con fecha 30 de diciembre de 2008, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, mediante Resolución SBS N° 14139-2008, autorizó su conversión a empresa financiera y la modificación total de su Estatuto Social, siendo ello formalizado mediante Escritura Pública de fecha 09 de enero de 2009, quedando inscrito en el asiento B00012 de la Partida Electrónica N° 00079820 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

Grupo Económico

CrediScotia Financiera pertenece al Grupo Scotiabank en el Perú, que a su vez forma parte de The Bank of Nova Scotia (o Grupo Scotiabank), banco internacional con sede en Toronto, Canadá.

The Bank of Nova Scotia, fundado en el año 1832, es una de las instituciones financieras más importantes de Norteamérica y el Banco canadiense con mayor presencia internacional, con más de 1,411 mil millones de dólares canadienses en activos consolidados totales, con un equipo de alrededor de 89,483 empleados. Cotiza sus acciones en las bolsas de valores de Toronto y Nueva York.

Scotiabank Perú es el resultado del proceso de reorganización simple por el cual el Banco Sudamericano aportó un bloque patrimonial al Banco Wiese Sudameris, luego que The Bank of Nova Scotia (BNS) adquiriera directa e indirectamente la participación mayoritaria que tenía Intesa Sanpaolo S.P.A. en el Banco Wiese Sudameris, y el 100% de las acciones representativas del capital social del Banco Sudamericano S.A. A tal fin, las Juntas Generales de Accionistas de ambas instituciones adoptaron los acuerdos necesarios para llevar adelante el proceso de reorganización simple y aporte correspondiente, concluidos con fecha 13 de mayo de 2006, en la que asimismo el Banco Wiese Sudameris, acordó modificar su denominación social por la de Scotiabank Perú. Estos acuerdos fueron elevados a Escritura Pública ante el Notario de Lima Dr. Eduardo Laos de Lama con fecha 13 de mayo del 2006, lo que quedó debidamente inscrito en la Partida Electrónica N° 11008578 del Registro de Personas Jurídicas de los Registros Públicos de Lima.

B. Capital Social, Acciones y Composición Accionaria

El Capital Social íntegramente suscrito y pagado, inscrito en la Partida Electrónica de la Sociedad en los Registros Públicos de Lima al 31 de diciembre de 2023, asciende a la suma de S/ 528'768,991.80, representado por 83'931,586 acciones comunes y nominativas con derecho a voto, con un valor nominal de S/ 6.30 cada una, pertenecientes a una sola clase y todas ellas con los mismos derechos.

Mediante sesión de Directorio del 10 de mayo del 2022 el accionista de la Sociedad aprobó la transferencia del íntegro de las acciones representativas del 100% del capital social de la subsidiaria CrediScotia Financiera S.A. a favor de Grupo Unicomer Corp.; la cual se materializará una vez verificado el cumplimiento de las respectivas condiciones precedentes, principalmente de la autorización que al efecto deberá brindar la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs.

Con fecha 06 de setiembre del 2023, el accionista de la Sociedad y el Grupo Unicomer Corp. llegaron a un acuerdo para dar por terminado el proceso de venta del íntegro de las acciones representativas del 100% del capital social de CrediScotia Financiera S.A., por lo que la referida transacción quedó resuelta por mutuo acuerdo de ambas partes.

Por otra parte y con relación al pago de dividendos a favor de los accionistas, en la Junta General Obligatoria Anual de Accionistas realizada el 30 de marzo del 2023 se aprobó -en cumplimiento de la Política de Dividendos aprobada oportunamente y de las normas estatutarias y legales vigentes- el pago de dividendos en efectivo a los titulares de acciones comunes emitidas por la institución por la suma de S/ 90'308,863.99 con cargo a la Utilidad Neta del Ejercicio 2022, lo cual determinó que el monto del dividendo por acción sea de S/ 1.07598185968.

Al 31 de diciembre del 2023, el principal accionista de CrediScotia por grupo económico es:

GRUPO / ACCIONISTA	PROCEDENCIA	PARTICIPACIÓN (%)
GRUPO THE BANK OF NOVA SCOTIA (BNS) Scotiabank Perú S.A.A.	Perú	100.00%
TOTAL		100.00%

Valores en circulación inscritos en Registros Públicos

Denominación	Primer Programa de Bonos Subordinados CSF
Emisión	Primera
Series	Una serie A
Clase	Nominativos
Monto total autorizado	S/ 300,000,000
Monto Colocado	S/ 130,000,000.00
Monto Vigente (al 31 de diciembre 2018)	S/ 130,000,000.00
Representación	Anotación en cuenta
Plazo	15 años
Fecha de redención	31/07/2027
Tasa de interés (nominal anual)	9.41%
Modalidad de amortización	Al vencimiento
Modalidad de pago de interés	Al vencimiento, base 360

Denominación	Quinto Programa de Certificados de Depósito Negociables
Emisión	Segunda
Series	A
Clase	Nominativos
Monto total autorizado	S/ 500,000,000
Monto Colocado	S/ 68,180,000.00
Plazo	1 año
Fecha de Vencimiento	15/12/2024
Tasa de interés (nominal anual)	6.4375%
Modalidad de amortización	Al vencimiento
Modalidad de pago de interés	Al vencimiento, base 360

Cotización mensual de las acciones y valores representativos de deuda de CrediScotia Financiera en la Bolsa de Valores de Lima durante el año 2023.

- Renta Variable**

Las acciones representativas del capital social de CrediScotia Financiera S.A. no han registrado negociación durante el año 2023.

- Renta Fija**

Código ISIN	Nemónico	Año-mes	Apertura %	Cotizaciones 2023			Predio Promedio %
				Cierre %	Máxima %	Mínima %	
PEP16920Q168	CSCOT5CD2A	2023-12	94.13	94.13	94.13	94.13	94.13

C. Clasificaciones de Riesgo

La Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros establece en sus Artículos 136° y 296° que todas las empresas del sistema financiero que capten fondos del público deben contar con la clasificación de por lo menos dos empresas clasificadoras de riesgo. En este sentido, de acuerdo con la Resolución SBS N° 672-97, en el año 2023 CrediScotia ha contado con los servicios de las empresas de Apoyo & Asociados Internacionales S.A.C. y Moody's Local Clasificadora de Riesgo S.A. para efectuar la clasificación de la Institución y sus instrumentos financieros.

	Apoyo & Asociados (Fitch Ratings)	Moody's Local
Rating de la Institución	A	A
Depósitos a Corto Plazo	CP-1+(pe)	ML A-1+.pe
Depósitos de Mediano y Largo Plazo	AA+ (pe)	AA.pe
Certificados de Depósitos Negociables	CP-1+(pe)	ML A-1+.pe
Bonos Subordinados	AA (pe)	AA-.pe
Perspectiva	Estable	Estable

Objeto Social y Duración

CrediScotia Financiera realiza las operaciones permitidas a las Empresas Financieras en el marco de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (Ley N° 26702). Dicha norma legal establece los requisitos, derechos, obligaciones, garantías, restricciones y demás condiciones de funcionamiento a que se sujetan las personas jurídicas de derecho privado que operan en el sistema financiero y de seguros.

Las actividades que desarrolla se ubican dentro del Grupo 6419 de la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU), la cual corresponde a la Actividad Bancaria Comercial y de Seguros.

El plazo de duración de CrediScotia Financiera es indefinido.

Antecedentes de la Sociedad

CrediScotia Financiera es el resultado de la conversión del Banco del Trabajo a empresa financiera en enero de 2009, tras la adquisición del 100% de las acciones representativas de su capital social por parte de Scotiabank Perú, en julio de 2008.

Es de resaltar que el Banco del Trabajo fue fundado el 09 de agosto de 1994, por lo que, a la fecha de la referida conversión, acreditaba 14 años de existencia en el sistema financiero nacional.

D. Tratamiento Tributario

A continuación, se dan a conocer aspectos impositivos relevantes para la CrediScotia e inversionistas, relacionados con la actividad financiera y sus valores mobiliarios, con indicación específica de la afectación, inafectación y exoneración relativas a intereses, reajustes de capital, dividendos, entre otros, en relación con los siguientes impuestos:

I. Impuesto General a las Ventas (IGV)

La Ley N° 29666, publicada el 20 de febrero de 2011 y vigente desde el 1 de marzo de 2011, fijó a 16% la tasa impositiva del IGV, tasa aplicable para el ejercicio 2022. Recordemos que el impuesto está compuesto por dos (2) tributos, el primero es el IGV con una tasa del 16% y el segundo es el Impuesto a la Promoción Municipal (IPM) con la tasa de 2%.

Del mismo modo, se mantienen para el ejercicio 2023 las exoneraciones contenidas en los Apéndices I y II de la Ley del IGV, vigentes hasta el 31 de diciembre de 2025, de acuerdo con lo establecido por la Ley Nro. 31105, que amplía el plazo de exoneración.

II. Impuesto a la Renta (IR)

CrediScotia podrá deducir las provisiones de colocaciones y cuentas por cobrar constituidas en tanto cumpla con los requisitos regulados en la Ley (Inc. h) e Inc. i) del Art. 37°) y el Reglamento del IR (Inc. e) e Inc. f) del Art. 21°), aplicables en el ejercicio 2022, las cuales se detallan a continuación:

- El 10 de diciembre de 2016, se publicó el Decreto Legislativo N° 1261 que estableció la tasa impositiva del IR a 29.5% a partir del ejercicio 2017 en adelante.

- Asimismo, el Decreto Legislativo 1261 señala que a partir del ejercicio 2017 se aplicará la tasa del 5% sobre los dividendos y otras formas de distribución de utilidades que se adopten o se pongan a disposición en efectivo o en especie.
- Por otra parte, con fecha 12 de diciembre de 2019 se publicó el Decreto de Urgencia N° 025-2019 que prorroga hasta el 31 de diciembre de 2020 diversas exoneraciones establecidas en el artículo 19° de la Ley del Impuesto a la Renta, que incluye a cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera, que se pague con ocasión de un depósito conforme a la Ley General del Sistema Financiero, Ley N° 26702, así como los incrementos de capital de los depósitos e imposiciones en moneda nacional o extranjera, excepto cuando dichos ingresos constituyan rentas de tercera categoría. A través del Decreto Legislativo N° 1549 publicada el 22 de abril de 2023 y vigente desde el 01 de enero del 2024, las exoneraciones antes indicadas han sido prorrogadas hasta el 31 de diciembre de 2026.
- Asimismo, con fecha 12 de setiembre de 2015 se publicó la Ley N° 30341, que fomenta la liquidez e integración del mercado de valores, bajo la cual están exonerados hasta el 31 de diciembre de 2018 (fecha prorrogada hasta el 31 de diciembre de 2022 por Decreto de Urgencia Nro. 005-2019) las rentas provenientes de la enajenación de acciones y demás valores representativos de acciones (American Depositary Receipts-ADR, Global Depositary Receipts-GDR, Exchange Trade Funds-ETF), realizadas a través de un mecanismo centralizado de negociación supervisado por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV).
- Es así como en el ejercicio 2020 para acceder a la exoneración mencionada, se debe cumplir con los siguientes requisitos:
 1. La enajenación debe realizarse a través de un mecanismo centralizado de negociación supervisado por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV).
 2. En un periodo de 12 meses el contribuyente o sus vinculados no deben transferir, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, la propiedad del 10% o más del total de valores emitidos por la empresa.
 - i. Tratándose de acciones, el porcentaje se determinará tomando en cuenta el total de las acciones representativas del capital social o de la cuenta acciones de inversión de la empresa; tratándose de los valores representativos de acciones, se considerarán las acciones subyacentes.
 - ii. Este requisito no se aplica a las enajenaciones de unidades de ETF
 3. Los valores deberán tener presencia bursátil:
 - i. Mínimo del monto negociado diario de 6 UIT.

A través de la Ley N°31662, publicada el 30 de diciembre de 2022, a partir de enero del 2023 se deja fuera de la exoneración a las personas jurídicas domiciliadas y personas jurídicas no domiciliadas que estuvieron incluidos hasta el 2022, puesto que partir de enero de 2023 hasta el 31 de diciembre de 2023 la exoneración es aplicable para personas naturales y sucesiones indivisas o sociedad conyugal que optó por tributar como tal y hasta las primeras 100 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) de la ganancia de capital generada en cada ejercicio gravable.

III. Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

Mediante la Ley N° 29667, publicada el 20 de febrero 2011, se estableció que a partir de 1 de abril de 2011 la alícuota del ITF será de 0.005%, alícuota que no ha sido modificada en el ejercicio fiscal 2023.

Mediante Decreto Legislativo 1529 (vigente desde abril 2022), se modificó el artículo 4° la Ley 28194 donde se establece que se utilizará medios de pago al monto a partir de dos mil soles (S/ 2,000) o quinientos dólares americanos (\$ 500).

IV. Unidad Impositiva Tributaria (UIT)

Mediante Decreto Supremo N° 309-2022-EF se fijó la UIT para el ejercicio 2024, ascendente al monto de Cuatro Mil Seiscientos y 00/100 Soles (S/ 5,150.00). Para el año fiscal 2023 la UIT ascendió al importe de Cuatro Mil Cuatrocientos y 00/100 Soles (S/ 4,950.00).

E. Personal

Al 31 de diciembre de 2023 CrediScotia Financiera S.A. cuenta con 1,325 empleados. La distribución por tipo de cargo y por condición de permanentes y temporales es la siguiente:

TIPO DE CARGO	2018	2019	2020	2021	2022	2023
EMPLEADOS	2250	2197	1490	1086	1106	1054
FUNCIONARIOS	363	354	275	199	244	251
GERENTES	27	27	24	18	18	20
TOTAL	2,640	2,578	1,789	1,303	1,368	1,325

CONDICIÓN	2018	2019	2020	2021	2022	2023
TEMPORALES	994	971	444	300	315	308
PERMANENTES	1646	1607	1345	1003	1053	1017
TOTAL	2,640	2,578	1,789	1,303	1,368	1,325

F. Administración

Directorio

En Junta General Obligatoria Anual de Accionistas realizada el 30 de marzo del 2023, fueron elegidos Directores los señores Francisco Javier Sardón De Taboada, Pedro Ignacio Belaúnde Zuzunaga, Josué Ignacio Sica Aranda, Philip Víctor Seymour, Elena Aída Conterno Martinelli y Eduardo José Sánchez Carrión Troncon.

Posteriormente, en Sesión de Directorio del 27 de julio del 2023 se aceptó la renuncia formulada por el señor Francisco Javier Sardón De Taboada al cargo de Director y Presidente del Directorio de la institución la misma que se hizo efectiva con fecha 31 de julio del 2023.

Gerencia General

La Gerencia General se encuentra a cargo del señor Víctor Andrés Zúñiga Flores desde el tercer trimestre del año 2018.

Estatuto Social

Durante el Ejercicio 2023, así como en la Junta General Obligatoria Anual de Accionistas del 30 de marzo del 2023, no se aprobaron acuerdos que hayan implicado modificar el Estatuto Social.

Grado de Vinculación

Al 31 de diciembre del 2023, no existen Directores que mantengan algún grado de vinculación de parentesco en primer o segundo grado de consanguinidad, o parientes en primer grado de afinidad, o cónyuge con accionistas, directores o gerentes de la sociedad. Los miembros del Directorio considerados Independientes son la señora Elena Aída Conterno Martinelli y el señor Eduardo José Sánchez Carrión Troncon.

Comités del Directorio

Por acuerdo del Directorio, se ha establecido al interior de este el funcionamiento de los Comités de Auditoría, de Control de Riesgos y de Remuneraciones.

El Comité de Auditoría es el órgano encargado de apoyar al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de supervisión del Control Interno de CrediScotia Financiera S.A, está conformado por tres miembros del Directorio: los señores Eduardo José Sánchez Carrión Troncon, Philip Víctor Seymour y Pedro Ignacio Belaúnde Zuzunaga -quien a la fecha de emisión del presente documento ha dejado de ejercer dicho cargo, habiéndose designado en su reemplazo al señor Juan Malagón Hidalgo-, bajo la presidencia del primero de los nombrados, asistiendo como participantes el Gerente General y la Auditora Interna de la Financiera, el Auditor General Interno de Scotiabank Perú y, como invitado permanente, el Vicepresidente de Asesoría Legal, Seguridad Corporativa y Secretaría General de Scotiabank Perú.

El Comité de Control de Riesgos es el órgano encargado de aprobar las políticas y la organización para la gestión integral de riesgos, está conformado por tres miembros del Directorio: la señora Elena Aída

Conterno Martinelli, y los señores Pedro Ignacio Belaúnde Zuzunaga -quien a la fecha de emisión del presente documento ha dejado de ejercer dicho cargo, habiéndose designado en su reemplazo al señor Juan Malagón Hidalgo- y Philip Víctor Seymour, bajo la presidencia de la primera de los nombrados, asistiendo como participantes el Gerente General y el Director de Riesgos.

El Comité de Remuneraciones es el órgano encargado de apoyar al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades supervisión del diseño y adecuado funcionamiento del Sistema de Remuneraciones de la Financiera, está conformado por al menos tres miembros: un Director Independiente, la señora Elena Aída Conterno Martinelli, el Presidente del Directorio, el Gerente General de la Financiera, y la Vicepresidente de Recursos Humanos de Scotiabank Perú, bajo la presidencia de la última de los nombrados.

Procesos Judiciales, Administrativos o Arbitrales

Los procesos judiciales y administrativos en los que ha participado CrediScotia durante el ejercicio 2023, así como los requerimientos de información formulados por las autoridades y atendidos regularmente, están vinculados y se derivan de las actividades y operaciones que constituyen su objeto social. En consecuencia, su carácter es rutinario, no previéndose ningún impacto significativo sobre las operaciones o sus resultados. Asimismo, no se vislumbra el inicio de nuevos procesos de orden y naturaleza distintos a los antes señalados.

G. Trayectoria profesional del Directorio**ELENA AÍDA CONTERNO MARTINELLI**

Directora Independiente de CrediScotia Financiera S.A. desde el 31 de marzo del 2017.

Actualmente, es Directora de Scotiabank Perú S.A.A., Profuturo AFP S.A., Pesquera Diamante S.A., Refinería La Pampilla S.A.A., Enel Generación Perú S.A.A., Asociación para el Progreso de la Dirección (Asociación Civil), Empresarios por la Integridad (Asociación Civil) y del Instituto Bicentenario (Asociación Civil).

Previamente, ha sido Ministra de la Producción, Jefa del Proyecto USAID - Facilitando Comercio; Presidenta del Consejo Directivo de la Sociedad Nacional de Pesquería y del Directorio de IPAE; Coordinadora de Área del Proyecto USAID - Pro Descentralización. Se ha desempeñado como miembro del Directorio de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, del Consejo Privado de Competitividad, de la Confederación Nacional de Instituciones Empresariales; también de entidades públicas como CEPLAN, Fondo MiVivienda, Cofide, Foncodes, así como CARE Perú y Consorcio de Investigación Económica y Social - CIES (Asociación Civil), Presidió el CADE Ejecutivos 2015; desempeñándose además en diversos cargos ejecutivos y de asesoría en instituciones del sector público tales como Presidencia del Consejo de Ministros, Ministerio de Economía y Finanzas, Ministerio de Transportes y Comunicaciones, entre otros. Ha sido consultora de USAID, Banco Mundial, BID, PNUD y GIZ.

Máster in Public Administration, Harvard University Kennedy School of Government; Especialista en Gestión Pública. Bachiller en Economía de la Universidad del Pacífico, Perú.

EDUARDO SÁNCHEZ CARRIÓN TRONCON

Director Independiente de Crediscotia Financiera S.A. desde el 31 de marzo del 2017.

Actualmente, es Director de Scotiabank Perú S.A.A., Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos Mutuos S.A., Scotia Sociedad Titulizadora S.A., Profuturo AFP S.A. y Caja Rural de Ahorro y Crédito Cencosud Scotia Perú S.A.

Previamente, ha sido Presidente del Directorio y Gerente General de Deutsche Bank Perú S.A., Director Private Wealth Management de Deutsche Bank Florida N.A., Director Investment Banking Latin America de Deutsche Bank Securities Inc.

Máster en Administración de Negocios por Kellogg School of Management, Northwestern University, USA. Bachiller en Ingeniería Industrial de la Universidad Católica del Perú.

PHILIP VÍCTOR SEYMOUR

Director de Crediscotia Financiera S.A. desde 26 de abril del 2019.

Actualmente, es Gerente General Interino de Scotiabank Perú S.A.A. y Country Head Perú; Presidente del Directorio y Gerente General de Scotia Perú Holdings S.A.; y Director de Servicios, Cobranzas e Inversiones S.A.C.

Previamente, se ha desempeñado como Vicepresidente Senior & Chief Risk Officer de Scotiabank Perú S.A.A., Vicepresidente Senior, Banca Minorista, Banca Internacional de Scotiabank, Toronto, Ontario, Canadá; y anteriormente como Vicepresidente Senior, Riesgo de Crédito Minorista, Banca Global; Vicepresidente, Riesgo de Crédito Corporativo y Comercial, Banca Internacional; Director,

Adquisiciones y Fusiones, Banca Internacional; Gerente Senior, Cumplimiento, Banca Internacional; y Gerente Senior, Auditoría Interna. Ha sido Vicepresidente, CFO & Desarrollo Corporativo, Asia; así como Vicepresidente, Desarrollo Corporativo, Asia en Scotiabank en Hong Kong. Se ha desempeñado además como Gerente de Servicio, Sucursal de la Banca Canadiense en Scotiabank, Hamilton, Ontario, Canadá.

Máster en Business Administration por McMaster University Hamilton, Ontario, Canadá. Bachiller en Comercio por McMaster University Hamilton, Ontario, Canadá.

JOSUÉ IGNACIO SICA ARANDA

Director de Crediscotia Financiera S.A. desde el 30 de setiembre del 2021.

Actualmente, es Vicepresidente Senior de Banca Retail & CMF Perú de Scotiabank Perú S.A.A., Vicepresidente del Directorio de Caja Rural de Ahorro y Crédito Cencosud Scotia Perú S.A.; y Director de Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos Mutuos S.A. y Servicios Bancarios Compartidos (Unibanca).

Previamente, ha sido Vicepresidente de Distribución Retail Banking en Scotiabank Chile; donde además ha ocupado los cargos de Gerente Segmentos Retail Banking, Gerente de Zona de Distribución, Gerente Sucursal, además de liderar el área de Productos Retail. Cuenta con más de 20 años de experiencia en Banca.

Magíster en Dirección Financiera, Universidad Adolfo Ibáñez, Chile. Ingeniero Comercial y Licenciado en Ciencias de la Administración de la Universidad Central de Chile.

H. Trayectoria profesional de la Plana Gerencial**VÍCTOR ANDRES ZÚÑIGA FLORES**

Gerente General de CrediScotia Financiera S.A. desde el 16 de agosto de 2018.

Se desempeñó como Vicepresidente de Experiencia del Cliente y Ventas en Scotiabank Perú, habiendo ocupado otras posiciones gerenciales de responsabilidad al interior de Scotiabank Perú, tales como VP Red de Agencias, VP Banca de Negocios, Gerente Principal Banca de Negocios y Gerente Principal Segmento Micro y Pequeña Empresa.

Egresado de Ingeniería Industrial, Pontificia Universidad Católica del Perú y del MBA, Universidad del Pacífico. Con estudios en el Ivey Leadership Program de Ivey Business School, Western University de Canadá.

PATRICIA ADELINA OZAMBELA MALACHE

Directora de Recursos Humanos de CrediScotia Financiera S.A. desde el 3 de octubre de 2018.

Se desempeñó como Gerente Principal HR Business Partner Retail en Scotiabank Perú, donde anteriormente se desempeñó como Gerente Principal de Presupuesto, Compensaciones y HR Business Partners de Retail y Gerente de Administración de Personal.

Administradora de Empresas, Pontificia Universidad Católica del Perú. Especialización en Gestión del Talento Humano, Universidad San Ignacio de Loyola. Certificación en Recursos Humanos como Socio del Negocio en The RBL Group. Certificación en el Programa Women CEO en CENTRUM PUCP. Especialización en Liderazgo de la Felicidad en CENTRUM PUCP.

MARÍA ISABEL CARPENA MACHER

Directora de Desarrollo Comercial de CrediScotia Financiera S.A. desde 01 de febrero de 2021.

Ha sido Directora de Experiencia al Cliente y Productividad Comercial y previamente se desempeñó como Gerente de Alianzas Retail y Gerente Territorial en Negocios en CrediScotia Financiera S.A. Ha sido Jefe de Grupo de Banca Especial en Scotiabank Perú S.A.A. y previamente se desempeñó profesionalmente en el Banco Wiese Sudameris en las áreas de Wholesale Banking.

Administrador de Empresas, Universidad de Lima. Post Grado en Banca y Negocios Financieros, ESAN. Programa de Alta Dirección (PAD) en la Universidad de Piura.

RAÚL HERNÁN SÁNCHEZ DÍAZ

Director de Riesgos de CrediScotia Financiera S.A. desde el 15 de agosto de 2023.

Egresado de Ingeniería Industrial, Universidad de Lima. Especialización en Marketing relacional - CRM. Diplomado en gestión de relación con el cliente, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).

Previamente se desempeñó como Gerente Principal de Riesgo de Créditos de Banca Personas en Banco Pichincha. También ha ocupado posiciones gerenciales de responsabilidad al interior de Scotiabank Perú, tales como Gerente Principal de Créditos de Consumo y Banca personal, y Gerente Principal de Risk Analytics Perú.

ALDO SARRIA LANCHO

Director de Business Support de CrediScotia Financiera S.A. desde el 16 de junio 2021.

Bachiller de Economía, Pontificia Universidad Católica del Perú. Executive MBA – INCAE y Universidad Adolfo Ibáñez.

Actualmente Profesor de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Previamente se desempeñó como Gerente de Planeamiento y Control de Gestión en Falabella Financiero / Banco Falabella Perú ha sido también Gerente de Planeamiento y Riesgo de Crédito en Dubai Ports World Callao y Sub Gerente de Planeamiento y Control de Gestión en Banco Interbank.

JORGE LUIS URRUTIA ALBARRÁN

Gerente de Inteligencia Comercial de CrediScotia Financiera S.A. desde el 21 de noviembre de 2018.

Previamente se ha desempeñado como Gerente de Risk Analytics en Scotiabank Perú, también ha sido Sub Gerente de Gestión de Información Consumo/Pyme, Jefe de Gestión de Información – Campañas y Analista de Control de Consumo en CrediScotia Financiera.

Ingeniero Informático y de Sistemas, Universidad de Chiclayo. Especialización en Business Intelligence – Cibertec. Programa Avanzado de Dirección de Empresas (PADE) en Finanzas Corporativas, ESAN. Candidato a Executive MBA – Business Analytics, Universidad del Pacífico y MIT.

MARIBEL IRMA DOBERTI REJAS

Auditora Interna de CrediScotia Financiera S.A. desde el 01 de agosto del 2021.

Bachiller de Administración de Empresas, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Máster Executive en Gestión de Riesgos, EALDE Business School – Madrid España, MBA Essentials The London School of Economics and Political Science UK, Certificación Control Interno – COSO, The Institute of Internal Auditors Inc.

Previamente se ha desempeñado como Senior Audit Manager Credit Retail, Scotiabank Perú, también ha sido Audit Manager Credit Retail y Gerente Adjunto Risk Management – Consumer Bank, Citibank del Perú.

I. Cambios en los responsables de la elaboración y revisión de la información financiera

En Agosto del 2023 se designó a la CPC señora Martha Elizabeth Álvarez Montes como Contadora General de la institución -cargo que asumió con fecha 16 de Agosto del 2023-, en reemplazo de la CPC señora Diana Gabriela Ochoa Castillo -quien se desempeñó como Contadora General de la Financiera hasta el 31 de Mayo del 2023-; sobre lo cual se dio cuenta al Directorio en su sesión de fecha 24 de Agosto del 2023. Cabe señalar que durante el Ejercicio 2023 no se ha producido cambios en los principales funcionarios de auditoría.

En Junta General Obligatoria Anual de Accionistas del 30 de marzo del 2023 se aprobó la designación de Emmerich, Córdova y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada (antes Caipo y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada), firma miembro de KPMG International, como Auditores Externos de CrediScotia Financiera para el Ejercicio 2023.