

CrediScotia^{SA}

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA al 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2020	2019	PASIVO Y PATRIMONIO	2020	2019
DISPONIBLE	580,227	470,959	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,175,566	2,984,567
Caja	115,983	102,584	Obligaciones a la Vista	11,577	11,970
Banco Central de Reserva del Perú	405,685	322,691	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	352,252	311,148
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	55,600	43,279	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,787,203	2,639,602
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	1,004	1,235	Otras Obligaciones	24,534	21,847
Canje	-	172	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	30,011	-
Otras Disponibilidades	1,955	998	Depositos a Plazo	30,011	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-	98,006	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	531,043	1,197,650
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	215,874	411,097	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Instituc. Fin. del País	397,031	965,537
Instrumentos Representativos de Capital	1,510	3,797	Valores y Títulos	134,012	232,113
Instrumentos Representativos de Deuda	214,364	407,300	CUENTAS POR PAGAR	94,020	63,775
CARTERA DE CRÉDITOS	2,264,539	4,223,921	PROVISIONES	8,587	30,493
Cartera de Créditos Vigentes	2,547,178	4,283,994	Provisión para Créditos Contingentes	840	8,767
Cartera de Créditos Refinanciados	387,008	201,490	Provisión para Litigios y Demandas	1,184	1,145
Cartera de Créditos Vencidos	728,539	229,542	Otros	6,563	20,581
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,732	24,810	IMPUESTOS CORRIENTES	-	10,133
- Provisiones para Créditos	(1,403,918)	(515,915)	OTROS PASIVOS	12,700	13,967
CUENTAS POR COBRAR	73,281	54,266	TOTAL DEL PASIVO:	2,851,927	4,300,585
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500	500	PATRIMONIO	592,879	1,089,958
Otras Cuentas por Cobrar	72,781	53,766	Capital Social	528,769	679,495
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	330	443	Capital Adicional	812	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	330	443	Reservas	170,007	143,312
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	26,101	33,172	Ajustes al Patrimonio	50	199
ACTIVO INTANGIBLE	2,246	5,475	Resultados Acumulados	67,850	-
Otros Activos Intangibles	2,246	5,475	Resultado Neto del Ejercicio	(174,609)	266,952
IMPUESTO CORRIENTES	100,340	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,444,806	5,390,543
IMPUESTO DIFERIDO	157,685	41,806	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,084,630	3,608,967
OTROS ACTIVOS	24,183	51,398			
TOTAL DE ACTIVO	3,444,806	5,390,543			

ESTADO DE RESULTADOS Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Expresado en miles de soles)

	2020	2019
INGRESOS POR INTERESES	1,135,191	1,441,050
Disponible	1,774	6,784
Fondos Interbancarios	283	2,120
Inversiones Disponibles para la Venta	5,604	9,050
Cartera de Créditos Directos	1,127,530	1,423,096
GASTOS POR INTERESES	120,705	159,175
Obligaciones con el Público	77,620	114,887
Fondos Interbancarios	3	22
Adeudos y Obligaciones Financieras	43,022	44,266
Adeudados y Obligaciones del Sistema Financiero del País	30,555	32,300
Comisiones y Otros Cargos por Adeudados y Obligaciones Financieras	940	304
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	11,527	11,662
Cuentas por pagar	60	-
Intereses de Cuentas por pagar	60	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,014,486	1,281,875
Provisiones para Créditos Directos	936,109	540,936
MARGEN FINANCIERO NETO	78,377	740,939
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	105,340	181,715
Ingresos Por Créditos Indirectos	549	551
Ingresos Diversos	104,791	181,164
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,034	19,580
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23	22
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,796	2,960
Gastos Diversos	16,215	16,598
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	164,683	903,074
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	7,871	6,312
Inversiones Disponibles para la Venta	5,361	3,431
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,512	2,882
Otros	(2)	(1)
MARGEN OPERACIONAL	172,554	909,386
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	427,305	520,773
Gastos de Personal y Directorio	145,742	181,250
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	271,038	329,026
Impuestos y Contribuciones	10,525	10,497
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,332	8,228
MARGEN OPERACIONAL NETO	(270,083)	380,385
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	9,268	3,883
Provisión para Créditos Indirectos	93	178
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,299	2,971
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	114	149
Deterioro de Inversiones	2,287	-
Provisión para Litigios y Demandas	475	644
Otras Provisiones	-	(59)
RESULTADO DE OPERACIÓN	(279,351)	376,502
OTROS INGRESOS Y GASTOS	22,029	(652)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(257,322)	375,850
IMPUESTO A LA RENTA	82,713	(108,898)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(174,609)	266,952

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL al 31 de diciembre de 2020 (Expresado en miles de soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	TOTAL
Método Estandar	3,557,621	355,762
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,557,621	355,762

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

	APR	TOTAL
Método Estandar	5,789	579
Riesgo de Tasa de Interés	4,818	482
Riesgo Cambiario	971	97
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	5,789	579

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	TOTAL
Método Estandar Alternativo	432,670	43,267
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	432,670	43,267

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:

	399,608
--	---------

(V) Patrimonio Efectivo:

	TOTAL
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	524,979
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	481,133
Asignado a cubrir Riesgo de Mercado	579
Asignado a cubrir Riesgo Operacional	43,267
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	176,180
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	176,180
Total Patrimonio Efectivo	701,159

(VI) Ratio de Capital Global (%):

	17.55%
--	--------

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Expresado en miles de soles)

				2020	2019	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO				(174,609)	266,952	
Otro Resultado Integral						
Inversiones disponibles para la venta				(149)	260	
Otro Resultado Integral del Ejercicio, Neto de Impuestos				(149)	260	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO				(174,758)	267,212	
ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTO RECIBIDOS						
AL 31 DE DICIEMBRE 2020						
Concepto	Montos de los Activos S/ (000)	Contraparte del Finanz.	Plazo del Contrato	Deuda que Respalda S/ (000)	Jurisdicción	Legisl.
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos (Línea de Capital de Trabajo)						
FAE I	86,968	COFIDE	36 MESES	86,905	Peruana	Perú
FAE II	29,032	COFIDE	36 MESES	28,773	Peruana	Perú
Total	116,000			115,678		