

**“AÑO DE LA CONSOLIDACIÓN DEL MAR DE GRAU”**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS**

**FACEN**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**INFORME TÉCNICO DE EXPERIENCIA PROFESIONAL**

**REALIZADO EN:**

**SCOTIABANK PERU SAA – SUCURSAL IQUITOS  
EN EL ÁREA DE BANCA NEGOCIOS PYME.**

**PRESENTADO POR:**

**BACH. ECON. NUVA DEL AGUILA MEDINA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**ECONOMISTA**

**IQUITOS – PERÚ  
2016**



# UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN

"OFICINA DE REGISTROS Y SERVICIOS ACADÉMICOS"



## ACTA DE SUSTENTACION DE EXPERIENCIA PROFESIONAL

En la ciudad de Iquitos, siendo las 11:00 del día 03 del mes de Junio del 2016, de acuerdo a lo establecido en el Decreto Decanal N° 057-2016-FACEN-UNAP, se ha constituido en esta Facultad, el Jurado designado mediante **Resolución Decanal N°0749-2016-FACEN-UNAP**, integrado por los docentes **ECON. CARLOS ZUMAETA VÁSQUEZ (Presidente)**, **ECON. MANUEL NÚÑEZ HORNA (Miembro)** y el **ECON. VLADIMIR CHONG RIOS (Miembro)**, para proceder al Acto Académico de Sustentación del Informe Técnico de Experiencia Profesional realizado en "**SCOTIABANK PERÚ SSA - SUCURSAL IQUITOS EN EL ÁREA DE BANCA NEGOCIOS PYME**", presentado por la Bachiller en Ciencias Económicas **NUVIA DEL AGUILA MEDINA**, para optar el título profesional de **ECONOMISTA**;

El acto público fue aperturado por el Presidente del jurado, dándose lectura al Decreto Decanal que fija la realización de la Sustentación del Informe.

De inmediato se procedió a invitar a la examinada a realizar una breve exposición sobre el tema del informe y posteriormente a los señores del Jurado a formular las preguntas que crean convenientes relacionadas al acto. Luego de un amplio debate y a criterio del Presidente del Jurado, se dió por concluido la sustentación, pasando el Jurado a la evaluación y deliberación correspondiente en privado; concluyendo que la examinada ha sido: APROBADA POR UNANIMIDAD

El Jurado dió a conocer el resultado de la sustentación en Acto Público, siendo las 12:30 PM. se dió por terminado el acto académico.

ECON. CARLOS ZUMAETA VÁSQUEZ  
Presidente

ECON. MANUEL NÚÑEZ HORNA  
Miembro

ECON. VLADIMIR CHONG RIOS  
Miembro

## DEDICATORIA

A Dios, por todas las bendiciones dadas para mí para mi hermosa familia todos los días de mi vida.

A mi querida madre MARITZA MEDINA TENAZOA, con todo mi amor, por enseñarme desde pequeña a no rendirme, por apoyarme a alcanzar mi metas y sobre todo por ser el umbral principal de mi vida.

A mi querida hermana VIVIANA DEL AGUILA MEDINA, por creer en mí, por ser mi cómplice y por haberme dado el mejor regalo de vida, mi querida sobrina LIA ALESSANDRA, quien es la luz y alegría de nuestras vidas.

A mi amado querido esposo EINSTEIN HURTADO PEREA, por todo su amor, paciencia y sobre todo por su apoyo incondicional todos los días de mi vida.

A mis queridos tíos FERNANDO, LUIS y JOSÉ, por su cariño y por las buenas enseñanzas que me inculcaron desde pequeña.

Y en especial, a mi amada abuelita JESUS TENAZOA TORRES, quien desde el cielo nos guía, nos cuida y protege.

## INDICE

### **INTRODUCCIÓN**

#### **CAPÍTULO I**

##### **1.1. -PLANTEAMIENTO TÉCNICO DE LA EXPERIENCIA PROFESIONAL**

1.1.1.- Objetivos del Informe Técnico.....	2
1.1.2.- Justificación.....	2
1.1.3.- Vinculación de aspectos teóricos con la Experiencia Profesional.....	3

#### **CAPÍTULO II**

##### **2.1.- DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA EMPRESA**

2.1.1.-Identificación.....	6
2.1.2.- Visión.....	7
2.1.3.- Misión.....	7
2.1.4.- Valores Corporativos.....	7

##### **2.2.- LA EMPRESA Y SU MACROENTORNO..... 7**

##### **2.3.- LA EMPRESA Y SU MICROENTORNO..... 10**

2.3.1.- Clientes.....	10
2.3.2.- Competidores.....	10
2.3.3.- Proveedores.....	10
2.3.3.- Sustitutos.....	10

##### **2.4.- ESTRUCTURA COMERCIAL**

2.4.1.- Segmento de Mercado.....	10
2.4.2.- Productos.....	11
2.4.3.- Participación de Mercado.....	12

##### **2.5.- ESTRUCTURA FINANCIERA**

2.5.1.- Balance General.....	15
2.5.2.- Estado de Ganancias y Pérdidas.....	16
2.5.3.- Estado de Flujo de Efectivo.....	17
2.5.4.- Estado de Cambio de Patrimonio Neto.....	18

<b>2.6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL</b>	
2.6.1.- Organigrama.....	19
2.5.2.- Recursos Humanos.....	19
<b>CAPÍTULO III</b>	
<b>3.1.- DEL DESEMPEÑO PROFESIONAL</b>	
3.1.1.- Descripción y Contribución del Área del Desempeño Profesional al Objetivo de la Empresa.....	21
<b>3.2. CARGOS Y FUNCIONES DESEMPEÑADAS.....</b>	<b>21</b>
<b>3.3. CONTRIBUCIÓN PROFESIONAL A LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES.....</b>	<b>23</b>
<b>3.4. LIMITACIONES PARA EL DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES.....</b>	<b>23</b>
<b>3.5. PROPUESTAS PARA SUPERAR LAS DIFICULTADES ENCONTRADAS.....</b>	<b>24</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>25</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>26</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	<b>27</b>

## **INTRODUCCIÓN**

El presente Informe Técnico de Experiencia Profesional, tiene como objetivo optar el Título Profesional de Economista, elaborado de acuerdo a lo establecido en el Capítulo III: Titulación mediante Experiencia Laboral del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.

El informe es el resultado de la experiencia profesional desempeñando el cargo de Funcionario de Banca Negocios PYME en SCOTIABANK PERU SAA - IQUITOS, entidad financiera que se encarga de la administración del dinero a través del proceso de intermediación financiera, enmarcada de acuerdo a lo establecido en la LEY N° 26702: “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros”.

En el Capítulo I: Planteamiento Técnico de Experiencia Profesional, comprende la determinación de los objetivos del informe, la justificación del mismo, así como, la vinculación o relación de los aspectos teóricos con la experiencia profesional.

En el Capítulo II: Descripción General de la Institución, comprende la identificación de la institución (Razón Social, Objeto Social y Ámbito), descripción del macro y micro entorno análisis de la estructura comercial, financiera y organizacional.

En el Capítulo III: Desempeño Profesional, describe la contribución del desempeño profesional al logro de los objetivos de la institución, identificando las limitaciones y a partir de ello, plantear propuestas para superar las mismas.

## **CAPÍTULO I**

### **1.- PLANTEAMIENTO TÉCNICO DE LA EXPERIENCIA PROFESIONAL**

#### **1.1.- OBJETIVOS DEL INFORME TÉCNICO**

##### **OBJETIVO GENERAL**

Relacionar la formación académica obtenida en la Escuela Profesional de Economía con la experiencia laboral adquirida en la institución financiera SCOTIABANK PERU SAA – IQUITOS.

##### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- a) Describir las actividades y procesos de carácter administrativo realizados en la empresa.
- b) Describir el desempeño y contribución profesional para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.
- c) Describir la estructura comercial, financiera y organizacional de la empresa SCOTIABANK PERU SAA – IQUITOS así como su micro y macro entorno.
- d) Proponer recomendaciones para mejorar la gestión y procesos administrativos de la empresa que permitan superar las dificultades encontradas.

#### **1.2.- JUSTIFICACIÓN**

En los últimos años el Sector Financiero ha jugado un papel importante en el crecimiento económico del país, ya que permite que distintos pequeños y microempresarios (sean personas naturales o personas jurídicas) puedan conseguir financiamiento a través del otorgamiento de créditos permitiéndoles, de esta manera, incrementar su capital de trabajo o mejorar y aumentar sus activos fijos.

Es en este rubro de las PYMES, que SCOTIABANK PERU SAA – IQUITOS, quiere convertirse en la empresa líder, proporcionando servicio de calidad a través de servicios financieros acordes a las necesidades financieras de sus clientes y proporcionando a sus colaboradores un clima laboral adecuado y ambientes de trabajos modernos que permitan contribuir al crecimiento sostenido de la empresa.

Es por ello, que como egresada de la Escuela Profesional de Economía y de acuerdo a la experiencia obtenida en el otorgamiento y evaluación de créditos al sector PYME en los últimos 5 años, me permite realizar el presente Informe Técnico de Experiencia Laboral, con el fin de brindar información sobre los procesos y criterios que toma en cuenta una determinada entidad financiera para el otorgamiento de créditos.

### **1.3.- VINCULACIÓN DE LOS ASPECTOS TEÓRICOS CON LA EXPERIENCIA PROFESIONAL.**

La Universidad Nacional de la Amazonía Peruana a través de su Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios, prepara profesionales en las ciencias económicas y financieras, brindando una formación académica idónea entre los aspectos teóricos con la experiencia profesional, resultando éstas en una vinculación directamente proporcional.

En este sentido, la experiencia profesional me ha permitido desarrollar y aplicar los conocimientos aprendidos en la parte teórica de mi carrera universitaria, en el cargo de FUNCIONARIO DE NEGOCIOS BANCA PYME en SCOTIABANK PERU SAA – IQUITOS durante estos años.

Los aspectos teóricos aplicados para el desarrollado de mis funciones son:

#### **AREAS DE FORMACIÓN BÁSICAS Y GENERALES:**

##### **➤ Administración y Gestión:**

Comprendido como el conjunto acciones que busca mejorar el funcionamiento de una organización. Incluye un proceso de ideación, planeación, implementación y control, con el objetivo de cumplir las metas generales, tanto institucionales como personales, jugando un papel fundamental en la toma de decisiones.



➤ **Investigación de Mercados:**

Considerado como uno de los cursos importantes en la formación del economista, basada en la recopilación y el análisis de información, convirtiéndose en una potente herramienta, que permite a la empresa obtener la información necesaria para establecer las diferentes políticas, objetivos, planes y estrategias más adecuadas a sus intereses.

➤ **Matemáticas y Estadísticas:**

Las matemáticas trabajan con cantidades (números) pero también con construcciones abstractas no cuantitativas. Su finalidad es práctica, ya que las abstracciones y los razonamientos lógicos pueden aplicarse en modelos que permiten desarrollar cálculos, cuentas y mediciones.

En el caso de las estadísticas, se puede considerarlo como un modo de control que nos permite ver cuánto o de qué manera ha evolucionado un proceso, cuantificando ciertas variables o fenómenos económicos.

➤ **Derecho:**

El derecho es importante en nuestras vidas, como parte de una sociedad para regular el comportamiento de los miembros de dicha sociedad. Como definición se dice que es el conjunto de normas jurídicas que regulan el actuar social del hombre para alcanzar ciertos fines.

La importancia que tiene la economía en el derecho y en relación recíproca, no solo se ha dado en las disciplinas jurídicas diversas, sino también por lo que se refiere a diversas instituciones, como la propiedad, la libertad de comercio e industria, transferencia de tecnología y otras.

Estas dos ramas se relacionan por el intercambio de las políticas económicas y por tanto en la forma en cómo el Estado interviene en la economía. La única forma que tiene el Estado para intervenir en la economía es a través del derecho utilizando las leyes, reglamentos, decretos, que le permitan implementar, una política económica y como tal una norma jurídica que se impone en la sociedad.

➤ **Informática:**

Todos los profesionales cuentan con conocimientos informáticos que le permiten desarrollarse en un mundo globalizado y de constantes cambios y avances tecnológicos, permitiendo considerar a la informática como insumo de las organizaciones sociales

**ÁREAS DE FORMACIÓN PROFESIONAL:**

➤ **Matemática Financiera**

Curso directamente relacionado al presente informe, ya que estudia el desarrollo de las operaciones financieras, las tasas de interés, créditos, inversiones y capitalizaciones.

Las matemáticas financieras, son un conjunto de métodos matemáticos que permiten determinar el valor del dinero.

➤ **Planeamiento Estratégico**

Es el proceso organizacional, definido y disciplinado, que busca que las instituciones definan con la mayor claridad posible su misión y la visión que tienen de ésta en el mediano y largo plazo, exigiendo un análisis del entorno externo e interno de la organización, con el fin de determinar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, que nos permitan establecer las estrategias adecuadas para el logro de los objetivos.

El Planeamiento Estratégico se constituye en una herramienta poderosa que posibilita la adaptación de la organización a medios exigentes, cambiantes y dinámicos logrando el máximo de eficiencia y calidad en la prestación de sus servicios.

## **CAPÍTULO II**

### **2.1.- DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA EMPRESA**

#### **2.1.1.- IDENTIFICACIÓN**

Scotiabank Perú S.A.A. (“Scotiabank”), es una empresa subsidiaria de The Bank of Nova Scotia – Scotiabank (“BNS”), el tercer grupo financiero más grande de Canadá y el banco canadiense con mayor presencia internacional.

Scotiabank surge a partir del proceso de reorganización social simple entre el Banco Wiese Sudameris (cuyos orígenes se remontan a 1943) y el Banco Sudamericano (creado en 1992), en los cuales The Bank of Nova Scotia fue adquiriendo participación mayoritaria en forma paulatina. En Junta General de Accionistas del 28 de abril del 2006, se acordó el cambio de denominación social de Banco Wiese Sudameris por la de “Scotiabank Perú S.A.A.”. El 13 de mayo del 2006, se concretó la combinación de ambas instituciones (BWS y Banco Sudamericano) en una sola, con lo cual Scotiabank inició formalmente sus operaciones en el Perú.

El Banco es una sociedad anónima abierta constituida el 1 de marzo de 1943 y está autorizada a operar como entidad bancaria por la SBS. Las operaciones que realiza el Banco comprenden principalmente la intermediación financiera que corresponde a los bancos múltiples.

Scotiabank se ha consolidado como el tercer banco más grande del sistema bancario peruano, contando a diciembre del 2015 con una participación de 16.31% del total de colocaciones brutas del sistema y de 15.67% del total de obligaciones con el público (incluyendo depósitos de IFI).

El Banco forma parte de un conglomerado financiero con importante presencia en el negocio financiero y en el mercado de capitales en el país, conformado además por su vinculada Profuturo AFP S.A., y por sus subsidiarias CrediScotia Financiera S.A., Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos S.A., Scotia Sociedad Agente de Bolsa S.A., Scotia Sociedad Titulizadora S.A., Servicios, Cobranzas e Inversiones S.A.C. – SCI, y Promoción de Proyectos Inmobiliarios y Comerciales S.A.

### **2.1.2.- VISIÓN:**

Ser los mejores en ayudar a nuestros clientes a mejorar su situación financiera, comprometiéndonos a proporcionarles soluciones relevantes a sus necesidades específicas.

### **2.1.3.- MISIÓN:**

Atender a nuestros clientes con una cultura de servicio total, enfocada en la persona, utilizando nuestra experiencia y conocimientos para ofrecerles soluciones financieras que los ayuden a alcanzar sus metas.

### **2.1.4.- VALORES CORPORATIVOS:**

- *Integridad:* Tratamos a los demás en forma ética y honorable.
- *Respeto:* Nos identificamos con los demás y tomamos en cuenta sus diferentes necesidades.
- *Dedicación:* Al éxito de nuestros clientes, de nuestros equipos y de nosotros mismos.
- *Perspicacia:* Y alto nivel de conocimiento para ofrecer de manera proactiva las soluciones más adecuadas.
- *Optimismo:* Enriquecemos nuestro ambiente de trabajo con espíritu de equipo, entusiasmo contagioso y actitud emprendedora.

## **2.2.- LA EMPRESA Y SU MACROENTORNO**

El sistema financiero peruano regulado por la SBS, es supervisado por el BCR en sus respectivas competencias, actualmente está conformado por 66 instituciones financieras: 17 Bancos, 12 Empresas Financieras, 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (“CMAC”), 8 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (“CRAC”), y 12 Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (“EDPYMES”). Además, existen entidades financieras reguladas con objetos de negocio específicos, entre las que se encuentran 2 empresas de Arrendamiento Financiero, 1 empresa de Factoring y 2 Empresas Administradoras Hipotecarias, y un número importante entidades de crédito no supervisadas por la SBS, como son diferentes las ONG y las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

La cantidad de entidades financieras operando en el mercado peruano se ha modificado parcialmente en los últimos años, ya sea por el ingreso de nuevos actores para atender nichos específicos de mercado, o por diversas fusiones y/o absorciones realizadas, principalmente en el sector de microfinanzas.

La cartera de créditos muestra un claro enfoque hacia la atención de créditos a actividades no minoristas y de banca personal, liderado por estos 4 bancos múltiples, con completa cobertura geográfica a nivel nacional, amplia gama de canales de atención y productos diseñados para las necesidades de una diversificada base de clientes. La cartera de créditos a pequeñas y microempresas muestra mayor nivel de diversificación, en razón de la participación de entidades especializadas en estos segmentos que compiten por la misma base de clientes.

En los últimos periodos, el sistema financiero peruano ha mostrado menor crecimiento en línea con la desaceleración registrada en el ritmo de crecimiento de la economía (+11.63% de créditos directos respecto al cierre del 2014, dado su efecto expansivo de entre 2 y 3 veces del crecimiento del PBI global), así como por la coyuntura financiera nacional e internacional que ha sido determinado por la devaluación del sol, la disminución del precio de los *commodities*, el incremento en las tasas de interés y una nueva estructura de liquidez fomentada por el BCR buscando una mayor solarización del sistema (hoy en 69% del saldo de colocaciones está denominado en soles).

Ello se ha visto reflejado en un ligero deterioro paulatino de la calidad de la cartera crediticia, principalmente en las entidades de menor tamaño y en las que operan en mercados urbanos sobreexplotados y limitados por la situación de agresiva competencia, la sobreoferta de créditos y el sobreendeudamiento de los clientes.

Al cierre del 2015, el ratio de morosidad global del sistema financiero nacional fue de 3.99% (3.60% en la banca y 3.49% en promedio para los 4 principales bancos, y 7.34% para los demás subgrupos de instituciones), con tendencia ligeramente creciente respecto a periodos anteriores, afectado por el mayor incremento relativo de la morosidad de las entidades que operan en microfinanzas, con ciertos casos puntuales con fuerte deterioro, situaciones que por su tamaño no implican un riesgo sistémico.

La tendencia de deterioro en la calidad de la cartera y el continuo incremento de la morosidad global para el mediano plazo, ha obligado a las instituciones financieras a adoptar posiciones más conservadoras respecto a los criterios y procedimientos para la admisión de riesgo, el reenfoque hacia algunos nichos de mercado, la supervisión y los esfuerzos en recuperaciones de cartera de alto riesgo, así como el fortalecimiento de la cobertura de provisiones.

El sistema financiero nacional muestra una clara tendencia hacia la desdolarización de créditos y la captación de depósitos en moneda nacional, habiendo alcanzado cómodamente los requerimientos de liquidez impulsados por la reglamentación vigente, lo cual determina cómodos niveles operativos y la adecuación paulatina a los objetivos de calces en términos de plazos y de monedas. Esto último sumado a la competencia en colocaciones de créditos, ha traído como consecuencia cierta contracción en los márgenes financieros.

A pesar de ello, el sistema financiero peruano ha demostrado su capacidad de generación de recursos y de gestión de eficiencia operativa, permitiéndole cubrir su carga operativa y los requerimientos de provisiones por riesgo de incobrabilidad, obteniendo una rentabilidad promedio sobre el patrimonio total del periodo de 19.24% en el ejercicio 2015, y que en promedio se ha mantenido por encima de 18% en los últimos cinco ejercicios.

Se están adoptando medidas para incrementar el número de clientes, lograr mayor ritmo de bancarización e inclusión financiera, y ampliar la base de canales de atención, a pesar de lo cual el país aún muestra indicadores de penetración bancaria por debajo de lo registrado por economías similares de América Latina.

El menor dinamismo económico nacional que se observará en los próximos años puede implicar un menor ritmo de crecimiento de las operaciones del sistema financiero, que pueden afectar el desempeño de los sectores más vulnerables, principalmente microfinanzas y banca de consumo, dadas las características propias de calidad de cartera que presentan dichos segmentos, lo que debería llevar a la integración adicional de operaciones similares para lograr mayor eficiencia en gestión operativa.

## **2.3.- LA EMPRESA Y SU MICROENTORNO**

### **2.3.1.- CLIENTES:**

Son las personas naturales o jurídicas que tienen como objetivo desarrollar actividades de producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, y que se encuentren dentro del segmento de Pequeñas y Medianas Empresa; las personas naturales que cuentan con ingresos de trabajos dependientes remunerados por un empleador, las personas que desean depositar su dinero o las Personas que deseen adquirir un seguro.

### **2.3.2.- COMPETIDORES:**

Los principales competidores de SCOTIBANK PERU SAA son: Banco de Crédito, BBVA Continental e Interbank.

### **2.3.3.- PROVEEDORES:**

- CrediScotia Financiera S.A.
- Servicios, Cobranzas e Inversiones S.A.C.
- Scotia Fondos Sociedad Administradora de Fondos S.A
- Scotia Sociedad Agente de Bolsa S.A.
- Scotia Sociedad Titulizadora S.A. • Depósitos S.A. (DEPSA)
- Profuturo AFP: empresa afiliada al Banco cuyo principal accionista es Scotia Perú.

### **2.3.4.- SUSTITUTOS:**

Son las Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (“EDPYMES”) y las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

## **2.4.- ESTRUCTURA COMERCIAL**

### **2.4.1.- SEGMENTO DE MERCADO:**

Son los empresarios de las Pequeñas y Medianas Empresas.

## **2.4.2.-PRODUCTOS:**

### **1.- Cuentas Bancarias:**

- Cuenta Free.
- Cuenta Power.
- Cuenta Móvil.
- Cuenta Ahorro Más.
- Cuenta Club Sueldo.
- Cuenta Ahorro Inicial
- Cuenta Corriente.
- Cuenta Kids.

### **2.- Depósitos e Inversión:**

- Depósitos a Plazo.
- Depósito Plazo Net.
- Depósito Premio.
- Depósito Interesante.
- Cuenta CTS.
- Scotia Bolsa.
- Scotia Fondos.

### **3.- Seguros:**

- Seguros de Vida: Seguro de Desgravamen, Seguro Plan Básico.
  
- Seguros Salud: Multiseguro Salud, Seguros Accidentales Personales, Seguro Oncológico Vida
  
- Seguros de Patrimonio: Seguro Domiciliario, Seguro Incendio a todo Riesgo, Seguro Vehicular, Seguro de Protección de Tarjeta, Seguro Multiriesgo para Pequeña Empresa, Retiro Protegido, Negocio Seguro Plus.
  
- Seguros Laborales: Seguro de Desempleo.



#### 4.- Préstamos:

- Préstamos PYME: Prestamos para Capital de Trabajo o para Activo Fijo.
- Préstamo de Libre Disponibilidad.
- Préstamo de Libre Disponibilidad con Garantía Hipotecaria
- Préstamo Vehicular.
- Préstamos Hipotecarios.
- Crédito MiVivienda.
- Préstamo Hipotecario Cuota Gratis.
- Préstamo Hipotecario Emprendedor.
- Tarjetas de Crédito.

#### 2.4.3.- PARTICIPACIÓN DE MERCADO

El sistema financiero peruano muestra un alto grado de concentración, en donde la banca representa 91.61% del total de activos del sistema financiero a diciembre del 2015, 91.30% de los depósitos del público, siendo estas operaciones respaldados por 87.25% del patrimonio conjunto del sistema.

Dic. 2015	Activos	Car. Bruta	Vigentes	CAR*	Provisiones	Depósitos	Patrimonio
Bancos	358,820	226,589	218,437	8,151	9,584	210,767	34,695
Financieras	11,127	9,278	8,628	651	801	4,998	1,898
CMAC	18,993	14,695	13,557	1,138	1,206	14,603	2,604
CRAC	639	463	412	51	47	489	97
EDPYME	2,117	1,825	1,736	89	118	0	472
<b>TOTAL</b>	<b>381,686</b>	<b>262,860</b>	<b>242,770</b>	<b>10,080</b>	<b>11,758</b>	<b>230,867</b>	<b>38,768</b>

En millones de S/. \* Cartera de Alto Riesgo: Vencida + Refinanciada + Reestructurada

Como se puede apreciar tanto en los créditos Corporativos, Grandes Empresas, Mediana Empresa, Pequeña Empresa, Microempresa, Hipotecario para Vivienda y Créditos de Consumo Revolvente, Scotiabank ocupa el tercer lugar en cada uno de los distintos productos financieros.

#### Créditos Corporativos

Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 B. de Crédito del Perú	21.874.080	41,20	41,20
2 B. Continental	12.803.424	24,12	65,32
3 Scotiabank Perú	9.920.552	18,69	84,01
4 Interbank	3.425.973	6,45	90,46
5 Citibank	1.437.346	2,71	93,17
6 B. Santander Perú.	1.359.256	2,56	95,73
7 B. Interamericano de Finanzas	1.127.208	2,12	97,85
8 B. Financiero	510.561	0,96	98,81
9 B. GNB	485.408	0,91	99,73
10 B. ICBC	94.144	0,18	99,90
11 B. de Comercio	51.768	0,10	100,00
12 B. Ripley	-	-	-
13 Mibanco	-	-	-
14 B. Falabella Perú	-	-	-
15 B. Azteca Perú	-	-	-
16 Deutsche Bank Perú	-	-	-
17 B. Cencosud	-	-	-

FUENTE: SBS

#### Créditos a Grandes Empresas

Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 B. de Crédito del Perú	13.696.168	34,71	34,71
2 B. Continental	9.677.098	24,53	59,24
3 Scotiabank Perú	6.722.297	17,04	76,27
4 Interbank	3.949.187	10,01	86,28
5 B. Interamericano de Finanzas	1.673.662	4,24	90,52
6 B. Financiero	1.341.663	3,40	93,92
7 B. Santander Perú.	1.028.219	2,61	96,53
8 Citibank	748.042	1,90	98,43
9 B. GNB	497.682	1,26	99,69
10 B. de Comercio	83.048	0,21	99,90
11 B. ICBC	35.558	0,09	99,99
12 B. Azteca Perú	4.503	0,01	99,91
13 B. Falabella Perú	1	0,00	99,91
14 Mibanco	-	-	-
15 B. Ripley	-	-	-
16 Deutsche Bank Perú	-	-	-
17 B. Cencosud	-	-	-

FUENTE: SBS

#### Créditos a Medianas Empresas

Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 B. de Crédito del Perú	12.740.514	31,70	31,70
2 B. Continental	11.047.531	27,49	59,19
3 Scotiabank Perú	6.191.218	15,41	74,60
4 Interbank	3.991.508	9,93	84,53
5 B. Interamericano de Finanza	2.891.507	7,20	91,73
6 B. Financiero	1.722.407	4,29	96,01
7 B. GNB	706.875	1,76	97,77
8 B. Santander Perú.	457.727	1,14	98,91
9 Mibanco	223.255	0,56	99,47
10 B. de Comercio	124.279	0,31	99,77
11 Citibank	90.504	0,23	100,00
12 B. Falabella Perú	4	0,00	100,00
13 B. Ripley	-	-	-
14 B. Azteca Perú	-	-	-
15 Deutsche Bank Perú	-	-	-
16 B. Cencosud	-	-	-
17 B. ICBC	-	-	-

FUENTE: SBS

#### Créditos a Pequeñas Empresas

Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 B. de Crédito del Perú	4.649.479	33,25	33,25
2 Mibanco	4.224.981	30,21	63,46
3 Scotiabank Perú	2.560.631	18,31	81,77
4 B. Continental	1.367.083	9,78	91,55
5 B. Financiero	517.262	3,70	95,25
6 Interbank	511.160	3,66	98,90
7 B. Interamericano de Finanzas	126.301	0,90	99,81
8 B. GNB	16.217	0,12	99,92
9 B. Santander Perú.	5.763	0,04	99,96
10 B. de Comercio	4.650	0,03	100,00
11 Citibank	383	0,00	100,00
12 B. Falabella Perú	-	-	-
13 B. Ripley	-	-	-
14 B. Azteca Perú	-	-	-
15 Deutsche Bank Perú	-	-	-
16 B. Cencosud	-	-	-
17 B. ICBC	-	-	-

FUENTE: SBS

#### Créditos a Microempresas

Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 Mibanco	2.391.267	75,54	75,54
2 B. de Crédito del Perú	375.040	11,85	87,38
3 Scotiabank Perú	122.567	3,87	91,25
4 B. Financiero	111.083	3,51	94,76
5 B. Continental	106.887	3,38	98,14
6 B. Interamericano de Finanzas	34.070	1,08	99,22
7 Interbank	21.177	0,67	99,88
8 B. GNB	3.149	0,10	99,98
9 B. de Comercio	449	0,01	100,00
10 Citibank	34	0,00	100,00
11 B. Santander Perú.	15	0,00	100,00
12 B. Ripley	-	-	-
13 B. Falabella Perú	-	-	-
14 B. Azteca Perú	-	-	-
15 Deutsche Bank Perú	-	-	-
16 B. Cencosud	-	-	-
17 B. ICBC	-	-	-

FUENTE: SBS

#### Créditos Hipotecarios para Vivienda

Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 B. de Crédito del Perú	12.010.032	32,43	32,43
2 B. Continental	10.648.922	28,76	61,19
3 Scotiabank Perú	5.747.569	15,52	76,71
4 Interbank	4.764.986	12,87	89,58
5 B. Interamericano de Finanza	1.495.643	4,04	93,61
6 B. GNB	1.124.050	3,04	96,65
7 B. Financiero	823.485	2,22	98,87
8 Mibanco	385.300	1,04	99,91
9 B. de Comercio	23.359	0,06	99,98
10 B. Falabella Perú	6.696	0,02	100,00
11 Citibank	-	-	-
12 B. Santander Perú.	-	-	-
13 B. Ripley	-	-	-
14 B. Azteca Perú	-	-	-
15 Deutsche Bank Perú	-	-	-
16 B. Cencosud	-	-	-
17 B. ICBC	-	-	-

FUENTE: SBS

### Consumo Revolvente

Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 B. de Crédito del Perú	4.225.532	24,58	24,58
2 Interbank	4.036.371	23,48	48,07
3 B. Falabella Perú	3.658.627	21,29	69,35
4 Scotiabank Perú	1.876.811	10,92	80,27
5 B. Continental	1.571.121	9,14	89,41
6 B. Ripley	779.241	4,53	93,94
7 B. Cencosud	444.202	2,58	96,53
8 B. Financiero	260.445	1,52	98,04
9 B. Interamericano de Finanzas	205.326	1,19	99,24
10 B. GNB	73.389	0,43	99,66
11 B. Azteca Perú	55.248	0,32	99,99
12 B. de Comercio	2.405	0,01	100,00
13 Citibank	-	-	-
14 Mibanco	-	-	-
15 B. Santander Perú	-	-	-
16 Deutsche Bank Perú	-	-	-
17 B. ICBC	-	-	-

FUENTE: SBS

### Consumo no Revolvente

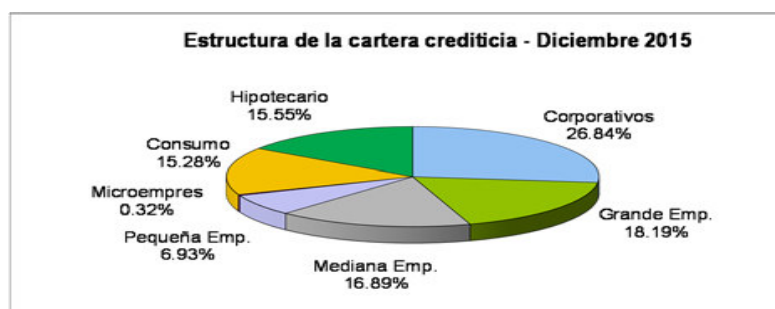
Empresas	Monto	Participación (%)	Porcentaje Acumulado
1 B. de Crédito del Perú	6.050.938	27,57	27,57
2 Interbank	4.379.700	19,95	47,52
3 Scotiabank Perú	3.772.501	17,19	64,71
4 B. Continental	2.501.748	11,40	76,10
5 B. Financiero	1.054.647	4,80	80,91
6 B. de Comercio	850.805	3,88	84,79
7 B. GNB	821.067	3,74	88,53
8 B. Ripley	761.412	3,47	91,99
9 Mibanco	603.876	2,75	94,75
10 B. Interamericano de Finanzas	588.411	2,68	97,43
11 B. Azteca Perú	374.485	1,71	99,13
12 B. Falabella Perú	189.131	0,86	99,99
13 B. Santander Perú	1.205	0,01	100,00
14 Citibank	-	-	-
15 Deutsche Bank Perú	-	-	-
16 B. Cencosud	-	-	-
17 B. ICBC	-	-	-

FUENTE: SBS

Por lo tanto, Scotiabank se ha consolidado como la tercera institución en el mercado financiero nacional, con una cartera de créditos directos ascendente a S/ 36,967.66 millones, que representan 16.31% de la cartera de créditos del sistema bancario.

En lo que respecta a la participación de cada uno de los tipo de crédito, clasificados según la SBS, la cartera de créditos de Scotiabank está conformada principalmente por créditos destinados a actividades empresariales (69.17% de la cartera de créditos directos a diciembre del 2015). Estos créditos son otorgados en base a una amplia y diversificada base de productos, diversificación que también se realiza en cuanto al manejo de la cartera, por monto otorgado por cliente y por sector económico de destino. La banca personal representa 30.83% de las colocaciones totales, lo que incluye créditos de libre disponibilidad, créditos convenio, créditos con tarjeta de crédito (con tarjetas de crédito afiliadas a las redes Visa y MasterCard), y créditos hipotecarios (con fondos propios y recursos del Programa MiVivienda).

La posición de Scotiabank en banca de consumo ha sido fortalecida con la adquisición de la cartera de Citibank Perú, con un saldo de cerca de S/. 1,321 millones en colocaciones brutas, conformada principalmente por tarjetas de crédito (50%) y por créditos personales (25%) y créditos comerciales (25%).



## 2.5.- ESTRUCTURA FINANCIERA

### BALANCE GENERAL

<b>SCOTIABANK PERU S.A.A.</b>			
<b>BALANCE GENERAL</b>		<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
<b>1F0101</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>14,321,254</b>	<b>10,148,992</b>
1F0105	Caja	1,056,935	1,208,840
1F0106	Banco Central de Reserva del Perú	8,554,063	7,127,781
1F0107	Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	1,589	1,099
1F0108	Bancos y otras instituciones financieras del exterior	271,407	450,223
1F0104	Canje	46,682	51,02
1F0109	Otras disponibilidades	4,390,578	1,310,029
<b>1F0201</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0</b>	<b>20,002</b>
<b>1F0301</b>	<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>1,537,337</b>	<b>288,278</b>
1F0303	Instrumento de Deuda	1,537,337	288,278
<b>1F0135</b>	<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>2,108,397</b>	<b>1,468,285</b>
1F0304	Instrumentos representativos de Capital	5,186	12,118
1F0305	Instrumentos representativos de deuda	2,103,211	1,456,167
<b>1F0111</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>35,755,920</b>	<b>29,184,658</b>
1F0115	Cartera de Créditos Vigentes	35,895,107	29,342,392
1F0116	Cartera de Créditos Reestructurados	0	3,307
1F0117	Cartera de Créditos Refinanciados	206,071	152,124
1F0118	Cartera de Créditos Vencidos	702,795	458,278
1F0119	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	366,365	272,888
1F0121	(-) Provisiones para Créditos	-1,414,418	-1,044,331
<b>1F0131</b>	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>330,001</b>	<b>171,939</b>
<b>1F0112</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>777,938</b>	<b>833,863</b>
1F0124	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso (neto)	1,273	1,08
1F0125	Otras Cuentas por Cobrar (neto)	776,665	832,783
<b>1F1001</b>	<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS</b>	<b>30,537</b>	<b>9,64</b>
1F1002	Bienes Realizables	1,655	673
1F1003	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	28,882	8,967
<b>1F1905</b>	<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>1,089,710</b>	<b>1,004,449</b>
1F0133	Subsidiarias	1,020,837	942,386
1F0134	Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	68,873	62,063
<b>1F1701</b>	<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>372,919</b>	<b>396</b>
<b>1F1907</b>	<b>ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA</b>	<b>20,596</b>	<b>19,431</b>
<b>1F1912</b>	<b>PLUSVALIA</b>	<b>287,074</b>	<b>0</b>
<b>1F1916</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>172,936</b>	<b>245,437</b>
<b>1F1914</b>	<b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>	<b>193,973</b>	<b>190,874</b>
<b>1F1801</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>169,928</b>	<b>194,797</b>
<b>1F2001</b>	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>57,168,520</b>	<b>44,176,645</b>
<b>1FT002</b>	<b>PASIVO</b>		
<b>1F2101</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>33,434,664</b>	<b>26,893,190</b>
1F2201	Obligaciones a la Vista	10,742,566	10,218,437
1F2202	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	7,268,856	6,267,642
1F2203	Obligaciones por Cuentas a Plazo	13,327,533	9,217,061
1F2209	Otras Obligaciones	2,095,709	1,190,050
<b>1F2301</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>396,469</b>	<b>60,006</b>
<b>1F2703</b>	<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES</b>	<b>899,987</b>	<b>327,708</b>
1F2708	Depósitos a la Vista	128,553	134,682
1F2709	Depósitos de Ahorro	145,86	30,607
1F2710	Depósitos a Plazo	625,574	162,419
<b>1F2401</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>15,089,026</b>	<b>10,223,311</b>
1F2402	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	3,997,682	1,206,900
1F2403	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del país	629,668	540,483
1F2404	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	7,614,041	6,433,657
1F2405	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	12	76
1F2406	Valores y Títulos	2,847,623	2,042,195
<b>1F2407</b>	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>207,011</b>	<b>187,158</b>
<b>1F2706</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>377,306</b>	<b>352,629</b>
<b>1F3006</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>255,101</b>	<b>275,389</b>
1F3012	Provisión para Créditos Contingentes	84,658	64,413
1F3025	Provisión para litigio y demandas	95,879	97,392
1F3028	Otros	74,564	113,584
<b>1F3007</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>237,065</b>	<b>177,034</b>
<b>1F3101</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>50,896,629</b>	<b>38,496,425</b>
<b>1FT003</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
1F3301	Capital social	4,156,669	3,683,040
1F3302	Capital adicional	368,513	368,564
1F3314	Acciones Propias en Cartera	-3	0
1F3303	Reservas	742,398	646,777
1F3304	Resultados Acumulados	172	0
1F3305	Resultado Neto del Ejercicio	1,014,033	956,21
1F3312	Ajustes al Patrimonio	-9,891	25,629
<b>1F3306</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>6,271,891</b>	<b>5,680,220</b>
<b>1F3307</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>57,168,520</b>	<b>44,176,645</b>

## ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

<b>SCOTIABANK PERU S.A.A.</b>		Por el Trimestre Específico del 1 de Octubre de 2015 al 31 de Diciembre de 2015	Por el Trimestre Específico del 1 de Octubre de 2014 al 31 de Diciembre de 2014	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero de 2015 al 31 de Diciembre de 2015	Por el Periodo acumulado del 1 de Enero de 2014 al 31 de Diciembre de 2014
<b>ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS</b>					
<b>2FT004</b>	<b>INGRESOS POR INTERESES</b>				
2F0208	Disponible	4,324	1,492	11,863	8,457
2F0209	Fondos interbancarios	964	1,277	4,193	5,287
2F0226	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	497	1,099	4,758	5,258
2F0227	Inversiones disponibles para la venta	15,079	13,484	61,251	37,654
2F0212	Cartera de créditos directos	771,474	609,216	2,794,690	2,319,802
2F0218	Otros ingresos financieros	1,067	1,127	4,568	4,084
2F0101	<b>TOTAL INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>793,405</b>	<b>627,695</b>	<b>2,881,323</b>	<b>2,380,542</b>
<b>2FT005</b>	<b>GASTOS POR INTERESES</b>				
2F0409	Obligaciones con el público	-79,605	-62,091	-292,988	-242,344
2F0410	Fondos interbancarios	-902	-590	-3,108	-2,8
2F0412	Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	-4,337	-1,47	-12,688	-4,521
2F0404	Adeudos y obligaciones financieras	-129,318	-69,542	-424,033	-246,08
2F0429	Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-45,807	-9,132	-127,853	-20,708
2F0414	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-24,969	-20,234	-89,565	-70,129
2F0415	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-9,429	-7,693	-35,811	-26,512
2F0418	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-10,837	-6,4	-35,458	-25,162
2F0417	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-38,276	-26,083	-135,346	-103,569
2F0421	Otros Gastos Financieros	0	-85	0	-562
2F0301	<b>TOTAL GASTOS POR INTERESES</b>	<b>-214,162</b>	<b>-133,778</b>	<b>-732,817</b>	<b>-496,307</b>
2F2301	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>579,243</b>	<b>493,917</b>	<b>2,148,506</b>	<b>1,884,235</b>
2F2306	(-) Provisiones para créditos directos	-189,933	-47,695	-685,172	-467,139
2F2401	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>389,31</b>	<b>446,222</b>	<b>1,463,334</b>	<b>1,417,096</b>
2F2402	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>189,544</b>	<b>169,525</b>	<b>679,409</b>	<b>601,156</b>
2F2403	Ingresos por créditos indirectos	22,601	21,163	94,808	79,592
2F2404	Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,275	2,5	10,872	8,734
2F2405	Ingresos Diversos	163,668	145,862	573,729	512,83
2F2501	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>-38,231</b>	<b>-26,82</b>	<b>-128,839</b>	<b>-97,381</b>
2F2502	Gastos por créditos indirectos	-128	-380	-599	-946
2F2503	Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-33	-48	-124	-108
2F0407	Prima al fondo de seguro de deposito <sup>a</sup>	-8,625	-7,274	-32,589	-27,974
2F2504	Gastos Diversos	-29,445	-19,118	-95,527	-68,353
2F2505	<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>540,623</b>	<b>588,927</b>	<b>2,013,904</b>	<b>1,920,871</b>
2F2506	<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>172,87</b>	<b>115,729</b>	<b>680,247</b>	<b>437,848</b>
2F2507	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	1,269	975	-4,535	-3,997
2F2509	Inversiones disponibles para la venta	8	3,496	3,42	2,791
2F2510	Derivados de negociación	132,99	-11,147	225,031	-33,351
2F2512	Ganancias (pérdidas) en participaciones	56,2	35,071	243,537	169,653
2F2513	Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	-27,789	73,591	171,38	269,524
2F2514	Otros	10,192	13,743	41,414	33,228
2F2601	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>713,493</b>	<b>704,656</b>	<b>2,694,151</b>	<b>2,358,719</b>
2FT006	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>				
2F2603	Gastos de Personal y Directorio	-156,335	-133,465	-626,507	-532,698
2F2604	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-135,682	-122,243	-524,093	-458,802
2F2605	Impuestos y Contribuciones	-18,286	-15,041	-72,089	-60,989
2F0906	<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>-16,382</b>	<b>-16,091</b>	<b>-64,822</b>	<b>-61,766</b>
2F2701	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>386,808</b>	<b>417,816</b>	<b>1,406,640</b>	<b>1,244,464</b>
2FT007	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>				
2F2705	Provisiones para créditos indirectos	-6,159	-2,333	-17,333	-7,896
2F2703	Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	-2,984	-2,148	-17,401	-8,191
2F2704	Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros	-5,009	-1,737	-7,489	-1,353
2F2709	Provisiones para litigios y demandas	-8	-29	-5,881	-229
2F2710	Otras provisiones	-3	5	-11	-17
2F2801	<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>372,645</b>	<b>411,574</b>	<b>1,358,525</b>	<b>1,226,778</b>
2F2808	Otros ingresos y egresos	754	3,766	5,582	66,439
2F1302	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>373,399</b>	<b>415,34</b>	<b>1,364,107</b>	<b>1,293,217</b>
2F1403	<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-94,726</b>	<b>-102,941</b>	<b>-350,074</b>	<b>-337,007</b>
2F1901	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>278,673</b>	<b>312,399</b>	<b>1,014,033</b>	<b>956,21</b>

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

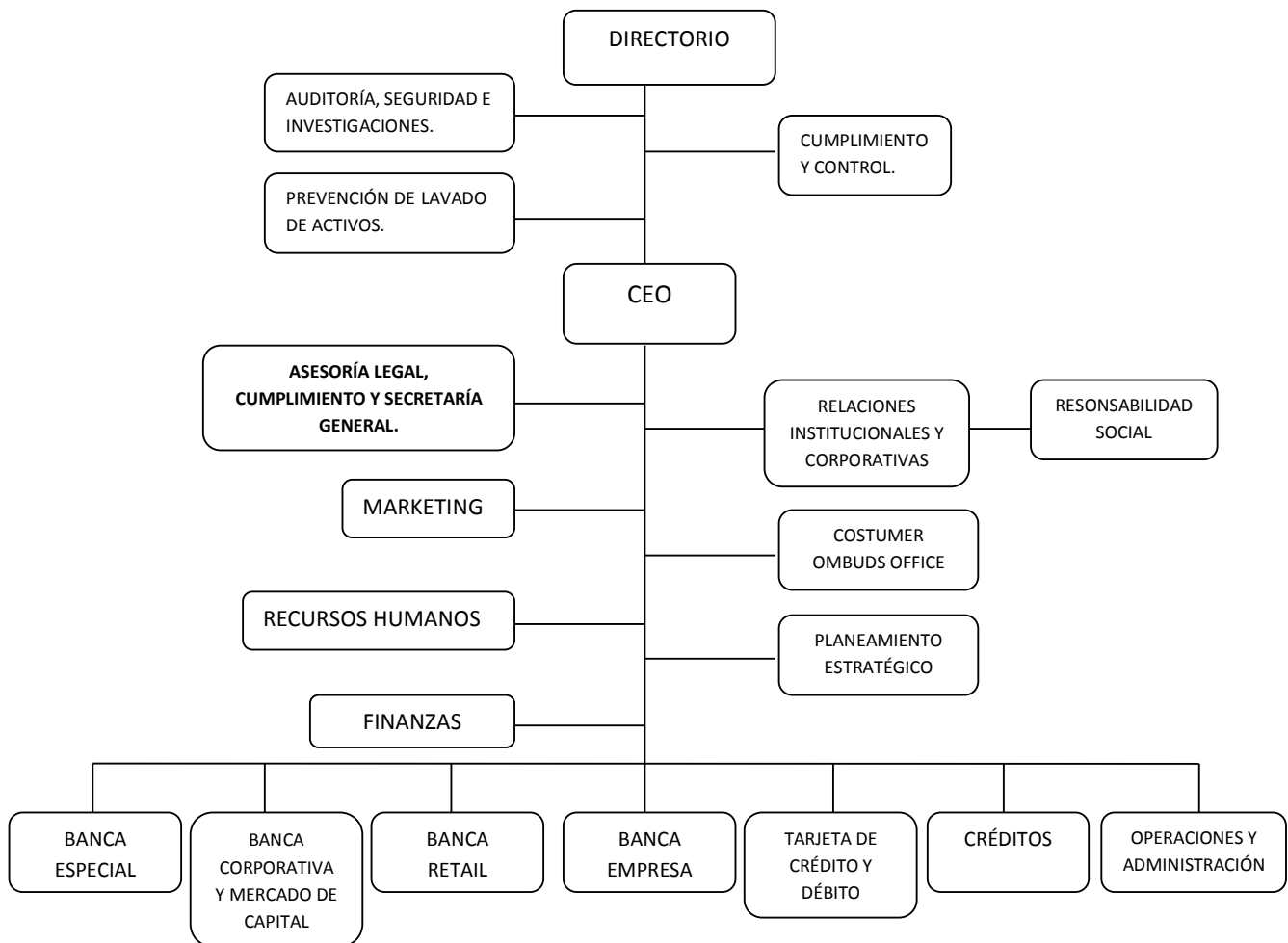
<b>SCOTIABANK PERU S.A.A.</b>			
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>		<b>31/12/2015</b>	<b>31/12/2014</b>
<b>3FT001</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>3F0101</b>	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,014,033</b>	<b>956,21</b>
3FT007	AJUSTES		
3F0301	Depreciación y amortización	64,822	61,766
3F0317	Provisiones	2,127,091	1,386,529
3F0309	Otros ajustes	-580,134	-551,319
<b>3FT002</b>	<b>VARIACIONES NETAS DE ACTIVOS Y PASIVOS</b>		
3F0418	Creditos	-6,050,380	-4,688,864
3F0419	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-1,276,166	1,078,725
3F0420	Disponibles para la venta	-641,715	-781,923
3F0405	Cuentas por cobrar y otras	55,219	-163,051
3F0421	Pasivos financieros, no subordinados	11,026,982	2,474,996
3F0406	Cuentas por pagar y otras	-131,912	-278,328
3F0422	Flujos de efectivo y equivalente al efectivo después de ajustes y variaciones neta en activos y pasivos	5,607,840	-505,259
3F0415	Impuesto a las ganancias (pagados) cobrados	-270,698	-184,023
<b>3F0501</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>5,337,142</b>	<b>-689,282</b>
<b>3FT003</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
3F0624	Entrada por venta de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos	17	57,63
3F0625	Salida por compras de intangibles e inmuebles, mobiliario y equipos	-35,818	-73,724
3F0613	Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	113,113	239,019
3F0621	Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-981,418	0
<b>3F0701</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-904,106</b>	<b>222,925</b>
<b>3FT004</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
3F0815	Entrada por la emisión de pasivos financieros subordinados	535,56	0
3F0808	Dividendos pagados	-382,484	-341,967
3F0818	Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento	-52	0
<b>3F0901</b>	<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>153,024</b>	<b>-341,967</b>
3F1002	Aumento neto (disminución) en efectivo y equivalente de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio	4,586,060	-808,324
3F1003	Efectos de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo	-433,8	-32,821
3F1001	Aumento neto (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo	4,152,260	-841,145
3F1101	Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del período	10,168,994	11,010,139
3F1201	Efectivo y equivalentes al efectivo al finalizar el período	14,321,254	10,168,994

## ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

SCOTTABANK PERU S.A.												
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO												
Del 01/01/2015 al 31/12/2015												
(En miles de nuevos soles)												
	Capital social	Capital adicional	Acciones Propias en Cartera	Reserva obligatorias	Reserva voluntarias	Resultados Acumulados	Resultado Neto del Ejercicio	Ganancias (Pérdidas) de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio al valor razonable	Participación en otro Resultado Integral de Subsidiarias, Asociadas y Negocios conjuntos	Otros ajustes	Total de ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
AFI001	Saldo al 01 de Enero del año 2014											
AFI031	3,053,822	388,564	0	581,285	0	208,512	854,917	-14,654	24,415	2,789	12,53	5,058,600
AFI032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI033	3,053,822	388,564	0	581,285	0	208,512	854,917	-14,654	24,415	2,789	12,53	5,058,600
AFI005	Cambios en Patrimonio											
AFI006	Resultado Integral											
AFI011	0	0	0	0	0	0	956,21	0	0	0	0	956,21
AFI034	0	0	0	0	0	0	0	10,728	-4,671	7,042	13,099	13,099
AFI035	0	0	0	0	0	0	956,21	10,728	-4,671	7,042	13,099	993,305
AFI007	Cambios en el Patrimonio neto (no incluidos en el Resultado Integral)											
AFI036	0	0	0	0	0	854,917	-854,917	0	0	0	0	0
AFI004	0	0	0	0	0	-341,567	0	0	0	0	0	-341,567
AFI037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI040	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1
AFI041	630,219	0	0	85,492	0	-721,462	0	0	0	0	0	-5,751
AFI042	630,219	0	0	85,492	0	-208,512	181,239	10,728	-4,671	7,042	13,099	621,59
AFI057	3,683,040	388,564	0	646,777	0	0	956,21	-3,915	19,744	9,811	25,629	5,680,220
AFI001	Saldo al 01 de Enero del año 2015											
AFI031	3,683,040	388,564	0	646,777	0	0	956,21	-3,915	19,744	9,811	25,629	5,680,220
AFI032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI033	3,683,040	388,564	0	646,777	0	0	956,21	-3,915	19,744	9,811	25,629	5,680,220
AFI008	Cambios en Patrimonio											
AFI009	Resultado Integral											
AFI011	0	0	0	0	0	0	1,014,033	0	0	0	0	1,014,033
AFI034	0	0	0	0	0	0	0	-27,107	-8,413	0	-35,52	-35,52
AFI035	0	0	0	0	0	0	1,014,033	-27,107	-8,413	0	-35,52	978,513
AFI000	Cambios en el Patrimonio neto (no incluidos en el Resultado Integral)											
AFI036	0	0	0	0	0	956,21	-956,21	0	0	0	0	0
AFI004	0	0	0	0	0	-382,449	0	0	0	0	0	-382,449
AFI037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AFI040	0	-51	-3	0	0	0	0	0	0	0	0	-54
AFI041	473,629	0	0	95,621	0	-573,554	0	0	0	0	0	-4,304
AFI042	473,629	-51	-3	95,621	0	172	57,823	-27,107	-8,413	0	-35,52	581,671
AFI057	4,156,669	388,513	-3	742,398	0	172	1,014,033	-31,039	11,331	9,811	-9,891	6,271,891

## 2.6.- ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

### 2.6.1.- ORGANIGRAMA



### 2.6.2.- RECURSOS HUMANOS

#### **DIRECTORIO**

##### **Presidente**

James Tully Meek

##### **Vicepresidente**

Miguel Uccelli Labarthe

##### **Directores**

Gianfranco Castagnola Zúñiga

Elena Conterno Martinelli

Santiago Perdomo Maldonado



## **GERENCIA**

### **CEO & Country Head**

Miguel Uccelli

### **Vicepresidente Senior Banca Retail**

Juan Carlos García Vizcaíno

### **Vicepresidente Senior Wholesale Banking**

Stephen Bagnarol

### **Vicepresidente Senior Riesgos**

Sergio Quiñones

### **Vicepresidente Senior Business Support**

Ernesto Viola

### **Vicepresidente Wealth Management**

Pedro Grados

### **Vicepresidente Tecnología de Información & Soluciones**

Carlos Tortolini

### **Vicepresidente Asesoría Legal, Cumplimiento y Secretaría General**

Francisco Rivadeneira

### **Vicepresidente Recursos Humanos**

Rina Alarcón

### **Vicepresidente Auditoría, Seguridad e Investigaciones**

Elbia Castillo

### **Managing Director & Head Foreign Exchange Latam**

Luis Felipe Flores

## **CAPÍTULO III**

### **3.1.- DEL DESEMPEÑO PROFESIONAL**

#### **3.1.1.- DESCRIPCIÓN Y CONTRIBUCIÓN DEL ÁREA DEL DESEMPEÑO PROFESIONAL AL OBJETIVO DE LA EMPRESA**

SCOTIBANK PERU SAA, cuenta con dos agencias en la ciudad de Iquitos, direccionando la aprobación de solicitudes de créditos de los diferentes productos crediticios a la sede principal en la ciudad de Lima al área de “Créditos y Riesgos”, contribuyendo esta área a los objetivos de la empresa de la siguiente manera:

Realizan una rigurosa y minuciosa revisión de los documentos enviados para la aprobación de las solicitudes de créditos (PDT'S, Declaración Jurada Anual, Estados Financieros, Flujo de Caja Proyectado, entre otros), para contar con créditos “sanos”, es decir que no presenten a futuro dificultades de pago que puedan generar pérdidas para la empresa.

Buscan atender con mayor rapidez las propuestas de créditos enviadas, para brindar una respuesta, en el menor tiempo posible, de las solicitudes de créditos de los clientes.

Aseguran que los Oficiales de Créditos, cuenten con toda la información, conocimientos y herramientas necesarias que le permitan brindar un tiempo de respuesta rápida a los Funcionarios de Negocios.

### **3.2.- CARGOS Y FUNCIONES DESEMPEÑADAS**

**INSTITUCIÓN:** CAJA MAYNAS

**SECTOR:** FINANCIERO

**CARGO:** ANALISTA DE CRÉDITOS

**PERÍODO:** 17/06/2009 al 31/03/2010

**INSTITUCIÓN:** COOPAC “SAN MARTIN DE PORRES”

**SECTOR:** FINANCIERO

**CARGO:** ANALISTA DE CRÉDITOS

**PERÍODO:** 16/05/2011 al 26/12/2012

**INSTITUCIÓN:** BANCO DE COMERCIO

**SECTOR:** FINANCIERO

**CARGO:** GESTOR COMERCIAL MYPE

**PERÍODO:** 11/01/2013 al 26/06/2013

**INSTITUCIÓN:** SCOTIABANK PERU SAA

**SECTOR:** FINANCIERO

**CARGO:** FUNCIONARIO DE NEGOCIOS PYME

**PERÍODO:** 04/07/2013 al 04/03/2016

### **FUNCIONES DESEMPEÑADAS**

- Desarrollar permanentemente una Gestión Comercial con las Pequeñas y Medianas Empresas, buscando la rentabilidad y crecimiento de la cartera, a través de las ventas y servicio, asesorándolos Financieramente ofreciéndoles los diversos productos y servicios del banco.
- Evaluar a su Cliente o Potencial Cliente, ofreciéndole un producto o servicio que supla sus necesidades acordes a sus posibilidades financieras, minimizando el riesgo de incumplimiento para el Banco.
- Revisar y dar seguimiento a labores de recuperación y cobranza de forma inmediata, a los clientes que tienen productos activos con el banco y que no cumplan con las fechas pactadas y según los parámetros.
- Identificar y gestionar, las potenciales zonas comerciales del área de influencia y red de contactos, que permitan ofrecer alternativas de solución comercial a sus necesidades e incrementar las oportunidades de negocio. (Visitar Pequeñas Empresas y Medianas, casas comerciales, proveedores de equipo, generar convenios, etc).
- Gestionar un trabajo en equipo con las fuerzas de ventas internas y externas, para la consecución de las metas comerciales asignadas.
- Atender oportunamente y hacer seguimiento a los referidos internos de las agencias y otros canales de venta.

### **3.3.- CONTRIBUCIÓN PROFESIONAL A LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES**

- Para contar con un mejor control del trabajo de campo de la Fuerza de Ventas, sugerí el llenado de hojas de rutas, que me permitió conocer el día a día de cada uno de los integrantes de la Fuerza de Venta a mi cargo.
- Propuse la capacitación constante a la Fuerza de Ventas por parte de los Funcionarios de Negocios de cada modificación de las Políticas de Créditos, puesto que son ellos los que están en constante comunicación con el Oficial de Créditos, encargados de la aprobación de las propuestas de Créditos.
- Contribuí a las mejoras de la Política de Créditos, proponiendo incluir las características del mercado de Iquitos.
- Propuse que la verificación de los negocios de los clientes, sea realizada no solo por el funcionario de negocios y gerente, sino también contar con el apoyo de la empresa SCI ( Servicios de Cobranza Inversiones), para una mejor recopilación de la información del potencial cliente.
- Sugerí al Gerente Territorial, la aprobación de las excepciones que se otorgan a las propuestas de créditos por parte de los Gerentes de Agencia, con previa verificación del negocio, disminuyendo de esta manera la carga de aprobación a los Oficiales de Créditos.
- Brindar un servicio de calidad en la atención a los clientes, a través de capacitaciones acerca de Calidad de Servicio.

### **3.4.- LIMITACIONES PARA EL DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES**

- Falta de capacitaciones constantes sobre temas relacionados a Evaluación Crediticias, Criterios de Evaluación y Atención al Cliente.
- Alta volatilidad del personal de la Fuerza de Ventas.
- Excesiva carga laboral de los Oficiales de Crédito, ya que una sólo oficial es el encargado de varias agencias a nivel nacional, lo cual genera una demora en las respuestas de las propuestas de créditos presentadas.

- Procesos pocos flexibles para la aprobación y desembolsos de los créditos.
- Competencia agresiva con respecto a la rapidez de aprobación de los créditos, tasas de interés y documentos solicitados.
- No se cuenta con una base de clientes potenciales para el banco, en donde el Funcionario de Negocios y la Fuerza de Ventas puedan trabajar exclusivamente en esos clientes.
- No se cuenta con un Jefe de Créditos exclusivo para la plaza Iquitos.

### **3.5.- PROPUESTAS PARA SUPERAR LAS DIFICULTADES ENCONTRADAS**

Las propuestas que planteamos para superar las dificultades encontradas son:

- Establecer programas de capacitaciones con temas relacionados a los objetivos de la empresa, lo cual ayudará a contar con personal idóneo, con experiencia y con conocimiento para el desarrollo de sus funciones.
- Flexibilizar la Política de Créditos, en lo que respecta a los procesos para la aprobación de las diferentes propuestas enviadas al área de Créditos y Riesgos y a su respectivo desembolso, designando un Jefe de Créditos encargado exclusivamente de la aprobación de las propuestas de la plaza Iquitos, agilizando de esta manera la atención a los clientes y disminuyendo la carga laboral de los Oficiales de Créditos.
- Reforzar y mejorar los diferentes productos y servicios por el banco, convirtiéndose en productos y servicios de fácil acceso, sin documentación engorrosa, con mejores tasas de interés, con tiempos de espera adecuados y con un excelente servicio de calidad, para hacer frente a la competencia agresiva y lograr los objetivos de la empresa.

## **CONCLUSIONES**

1. Scotiabank se ha consolidado como el tercer banco más grande del sistema bancario peruano, contando a diciembre del 2015 con una participación de 16.31% del total de colocaciones brutas del sistema y de 15.67% del total de obligaciones con el público (incluyendo depósitos de IFI).
2. Las funciones realizadas como Funcionario de Banca Pyme, se vean dificultadas por la falta de flexibilización en los procesos de otorgamiento y desembolso de créditos, así como también por la excesiva carga laboral de los Oficiales de Créditos retrasando de esta manera la oportuna respuesta a las propuestas de créditos.
3. Existe una fuerte y agresiva competencia que va mejorando sus procesos y estrategias conforme evoluciona el sistema financiero.
4. Si bien es cierto se cuenta con el apoyo de las Fuerza de Ventas para la captación de clientes, éstas suelen ser volátiles con el personal que las conforman, ocasionando que el Funcionario tenga que reorganizar su plan de trabajo constantemente.
5. Es necesario contar con base de clientes potenciales y nuevos para el banco generando una mayor participación en el mercado financiero de Iquitos.

## **RECOMENDACIONES**

1. Scotiabank Perú SAA, debe contar con programas de capacitaciones mensuales con la finalidad de contar con personal preparado y calificado para desarrollar las funciones que requiera la empresa para lograr los objetivos de la misma.
2. Se recomienda flexibilizar la gestión y los procesos administrativos del banco, para hacer frente a la competencia, captando nuevos clientes y brindando un mejor servicio de calidad que les permita incrementar su participación en el mercado financiero de la ciudad de Iquitos.
3. Se recomienda contar con una persona encargada (Jefe de Créditos), exclusivamente de la aprobación de las propuestas de créditos de la plaza Iquitos, esto ayudará a incrementar la colocación de créditos y a alcanzar las metas asignadas a cada uno de los Funcionarios de Negocios.
4. Se recomienda a Scotiabank Perú SAA, contar una escuela de Funcionarios, en donde se enseñe y capacite a jóvenes profesionales sobre los procesos de otorgamiento de créditos, evaluación crediticia y atención al cliente. Esta escuela le permitirá contar al banco con profesionales preparados bajos sus lineamientos y enfocados a lograr los objetivos del banco.
5. La Escuela Profesional de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, debe reforzar en el Plan de Estudios los cursos relacionados al Sistema Financiero con profesionales capacitados y especializados en dicha área.

## **BIBLIOGRAFÍA**

- REGLAMENTO DE GRADOS Y TÍTULOS DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONIA PERUANA.
- MEMORIA ANNUAL - SCOTIABANK SAA PERU, 2014.
- FUNDAMENTOS DE CLASIFICACION DE RIESGO, CLASS & ASOCIADOS S.A. CLASIFICADORA DE RIESGOS, 2016.
- LEY N° 26702: LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGANICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS.
- PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL SCOTIABANK PERU SAA.
- MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES SCOTIABANK PERU SAA.
- REGLAMENTO DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES SCOTIABANK PERU SAA.
- REPORTE DE ESTABILIDAD FINANCIERA BCRP 2014.