

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	355,792,331.98	131,308,366.76	487,100,698.74
Caja	73,989,878.19	12,298,275.18	86,288,153.37
Banco Central de Reserva del Peru	258,541,302.90	110,086,764.52	368,628,067.42
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	22,862,290.48	4,122,793.93	26,985,084.41
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		3,656,409.05	3,656,409.05
Canje	2,595.50		2,595.50
Otras Disponibilidades	396,264.91	1,144,124.08	1,540,388.99
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	286,283,422.69	3.64	286,283,426.33
Instrumentos Representativos de Capital	1,510,217.69	3.64	1,510,221.33
Instrumentos Representativos de Deuda	284,773,205.00		284,773,205.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,896,652,885.38	544,894.44	1,897,197,779.82
Cartera de Créditos Vigentes	1,844,263,868.10	837,742.77	1,845,101,610.87
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	510,881,124.45	103,742.29	510,984,866.74
Cartera de Créditos Vencidos	464,738,868.21	25,556.57	464,764,424.78
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,853,880.99	186,733.41	4,040,614.40
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(927,084,856.37)	(608,880.60)	(927,693,736.97)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	50,967,974.00	131,707.58	51,099,681.58
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	50,467,974.00	131,707.58	50,599,681.58
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	289,262.97		289,262.97
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	289,262.97		289,262.97
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	23,664,684.92		23,664,684.92
ACTIVO INTANGIBLE	2,081,492.77		2,081,492.77
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,081,492.77		2,081,492.77
IMPUESTOS CORRIENTES	184,045,625.01		184,045,625.01
IMPUESTO DIFERIDO	97,981,167.20		97,981,167.20
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	18,790,497.55	756,364.37	19,546,861.92
TOTAL DEL ACTIVO	2,916,549,344.47	132,741,336.79	3,049,290,681.26

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de abril de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,841,349,770.48	130,274,080.34	1,971,623,850.82
Obligaciones a la Vista	9,012,317.11	2,582,168.54	11,594,485.65
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	311,754,928.66	25,777,354.18	337,532,282.84
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,498,030,599.05	101,833,028.09	1,599,863,627.14
Otras Obligaciones	22,551,925.66	81,529.53	22,633,455.19
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	386,930,576.63	578,549.84	387,509,126.47
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	254,523,545.38	578,549.84	255,102,095.22
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	132,407,031.25		132,407,031.25
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	119,607,396.74	1,778,676.25	121,386,072.99
PROVISIONES	11,125,040.22		11,125,040.22
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,339,031.80		1,339,031.80
Otros	8,946,008.42		8,946,008.42
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	12,530,210.40	18,409.34	12,548,619.74
TOTAL DEL PASIVO:	2,371,542,994.47	132,649,715.77	2,504,192,710.24
PATRIMONIO	545,097,971.02		545,097,971.02
Capital Social	528,768,991.80		528,768,991.80
Capital Adicional	811,876.97		811,876.97
Reservas	63,247,943.40		63,247,943.40
Ajustes al Patrimonio	28,295.00		28,295.00
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	(47,759,136.15)		(47,759,136.15)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,916,640,965.49	132,649,715.77	3,049,290,681.26
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,789,156,083.53		2,789,156,083.53

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	149,512,736.58	50,457.46	149,563,194.04
Disponible	235,537.29	14,319.23	249,856.52
Fondos Interbancarios	367.56	2,221.89	2,589.45
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	287,200.00		287,200.00
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	148,989,631.73	33,916.34	149,023,548.07
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	18,890,044.19	311,855.08	19,201,899.27
Obligaciones con el Publico	12,794,325.26	290,786.70	13,085,111.96
Fondos Interbancarios	4,092.05		4,092.05
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,031,240.42	21,068.38	6,052,308.80
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,543,995.95	15,173.80	2,559,169.75
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	277,869.47	5,894.58	283,764.05
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	3,209,375.00		3,209,375.00
Cuentas por Pagar	60,386.46		60,386.46
Intereses de Cuentas por Pagar	60,386.46		60,386.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	130,622,692.39	(261,397.62)	130,361,294.77
Provisiones para Créditos Directos	97,955,473.57	(123,180.79)	97,832,292.78
MARGEN FINANCIERO NETO	32,667,218.82	(138,216.83)	32,529,001.99
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,767,974.60	152,390.37	32,920,364.97
Ingresos por Créditos Indirectos	180,000.00		180,000.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	32,587,974.60	152,390.37	32,740,364.97
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,375,246.61	3,140,604.82	4,515,851.43
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7,500.00		7,500.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	855,992.98	110,848.92	966,841.90
Gastos Diversos	511,753.63	3,029,755.90	3,541,509.53
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	64,059,946.81	(3,126,431.28)	60,933,515.53
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(8,700.97)	720,803.04	712,102.07
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(8,698.87)	721,303.14	712,604.27
Otros	(2.10)	(500.10)	(502.20)
MARGEN OPERACIONAL	64,051,245.84	(2,405,628.24)	61,645,617.60

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de abril de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	111,356,968.06	10,417,050.77	121,774,018.83
Gastos de Personal y Directorio	37,097,366.28	146,112.98	37,243,479.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	70,798,508.63	10,270,731.34	81,069,239.97
Impuestos y Contribuciones	3,461,093.15	206.45	3,461,299.60
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,939,072.00		2,939,072.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	(50,244,794.22)	(12,822,679.01)	(63,067,473.23)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,314,318.72	(11,366.35)	4,302,952.37
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,263,378.27	(11,366.35)	4,252,011.92
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	40,481.64		40,481.64
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	10,458.81		10,458.81
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(54,559,112.94)	(12,811,312.66)	(67,370,425.60)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(734,664.14)	236,160.63	(498,503.51)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(55,293,777.08)	(12,575,152.03)	(67,868,929.11)
IMPUESTO A LA RENTA	20,109,792.96		20,109,792.96
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(35,183,984.12)	(12,575,152.03)	(47,759,136.15)

Director

Director

Gerente General

Contador