

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2020

(En nuevos soles)

| ACTIVO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|
| DISPONIBLE | 595,306,407.28 | 186,474,068.87 | 781,780,476.15 |
| Caja | 126,088,508.93 | 14,558,486.41 | 140,646,995.34 |
| Banco Central de Reserva del Peru | 419,940,062.33 | 167,172,074.30 | 587,112,136.63 |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais | 49,041,789.51 | 2,978,358.72 | 52,020,148.23 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | 927,015.24 | 927,015.24 |
| Canje | | | |
| Otras Disponibilidades | 236,046.51 | 838,134.20 | 1,074,180.71 |
| FONDOS INTERBANCARIOS... | | | |
| INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | | | |
| Instrumentos de capital | | | |
| Instrumentos de deuda | | | |
| Inversiones en Commodities | | | |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 307,694,198.37 | 3.41 | 307,694,201.78 |
| Instrumentos Representativos de Capital | 3,797,128.72 | 3.41 | 3,797,132.13 |
| Instrumentos Representativos de Deuda | 303,897,069.65 | | 303,897,069.65 |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 3,393,918,807.72 | 762,026.32 | 3,394,680,834.04 |
| Cartera de Creditos Vigentes | 3,807,010,476.66 | 1,066,821.02 | 3,808,077,297.68 |
| Cartera de Creditos Reestructurados | | | |
| Cartera de Creditos Refinanciados | 268,944,558.65 | 96,987.62 | 269,041,546.27 |
| Cartera de Creditos Vencidos | 326,091,657.10 | 48,379.00 | 326,140,036.10 |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial | 19,561,549.46 | 808,185.24 | 20,369,734.70 |
| - S/. ...Provisiones para créditos..... | (1,027,689,434.15) | (1,258,346.56) | (1,028,947,780.71) |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS DE COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 52,336,351.77 | 88,123.66 | 52,424,475.43 |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso | 500,000.00 | | 500,000.00 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 51,836,351.77 | 88,123.66 | 51,924,475.43 |
| BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | 375,681.07 | | 375,681.07 |
| Bienes Realizables | | | |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 375,681.07 | | 375,681.07 |
| PARTICIPACIONES | | | |
| Subsidiarias | | | |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos | | | |
| Otras | | | |
| INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO | 31,551,055.30 | | 31,551,055.30 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 6,858,738.88 | | 6,858,738.88 |
| Plusvalía | | | |
| Otros Activos intangibles | 6,858,738.88 | | 6,858,738.88 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | | | |
| IMPUESTO DIFERIDO | 170,573,769.75 | | 170,573,769.75 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | | |
| OTROS ACTIVOS | 40,361,082.21 | 801,432.66 | 41,162,514.87 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 4,598,976,092.35 | 188,125,654.92 | 4,787,101,747.27 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2020

(En nuevos soles)

| PASIVO Y PATRIMONIO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 2,553,777,183.31 | 129,411,532.66 | 2,683,188,715.97 |
| Obligaciones a la Vista | 9,484,206.01 | 2,270,305.19 | 11,754,511.20 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 419,336,679.18 | 22,095,038.74 | 441,431,717.92 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 2,103,011,930.59 | 104,970,681.23 | 2,207,982,611.82 |
| Otras Obligaciones | 21,944,367.53 | 75,507.50 | 22,019,875.03 |
| 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 | 926,789,413.01 | 54,389,627.70 | 981,179,040.71 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru | | | |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p | 795,987,069.26 | 54,389,627.70 | 850,376,696.96 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie | | | |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior | | | |
| Valores y Títulos | 130,802,343.75 | | 130,802,343.75 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS PARA COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR PAGAR | 84,046,730.67 | 5,123,146.68 | 89,169,877.35 |
| PROVISIONES | 22,211,984.90 | | 22,211,984.90 |
| Provision para Creditos Contingentes | 7,847,958.49 | | 7,847,958.49 |
| Provisión para litigios y demandas | 1,203,480.29 | | 1,203,480.29 |
| Otros | 13,160,546.12 | | 13,160,546.12 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 72,395,315.55 | | 72,395,315.55 |
| IMPUESTO DIFERIDO | | | |
| OTROS PASIVOS | 18,141,160.57 | 58,132.61 | 18,199,293.18 |
| TOTAL DEL PASIVO: | 3,677,361,788.01 | 188,982,439.65 | 3,866,344,227.66 |
| PATRIMONIO | 920,757,519.61 | | 920,757,519.61 |
| Capital Social | 759,580,853.30 | | 759,580,853.30 |
| Capital Adicional | 15.47 | | 15.47 |
| Reservas | 170,006,812.56 | | 170,006,812.56 |
| Ajustes al Patrimonio | 377,134.15 | | 377,134.15 |
| Resultados Acumulados | 1.96 | | 1.96 |
| Resultado Neto del Ejercicio | (9,207,297.83) | | (9,207,297.83) |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 4,598,119,307.62 | 188,982,439.65 | 4,787,101,747.27 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 3,242,921,635.72 | | 3,242,921,635.72 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2020

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-----------------|---------------------|----------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 916,878,907.01 | 1,120,473.23 | 917,999,380.24 |
| Disponible | 430,646.91 | 1,025,240.27 | 1,455,887.18 |
| Fondos Interbancarios | 269,683.42 | | 269,683.42 |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 5,013,787.32 | | 5,013,787.32 |
| Inversiones a Vencimiento | | | |
| Cartera de Créditos Directos | 911,164,789.36 | 95,232.96 | 911,260,022.32 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Cuentas por Cobrar | | | |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| GASTOS POR INTERESES | 88,223,950.33 | 4,303,576.11 | 92,527,526.44 |
| Obligaciones con el Publico | 57,652,984.92 | 1,095,777.83 | 58,748,762.75 |
| Fondos Interbancarios | 3,321.51 | | 3,321.51 |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros | | | |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 30,564,973.50 | 3,207,798.28 | 33,772,771.78 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú | | | |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País | 21,618,188.51 | 3,191,733.31 | 24,809,921.82 |
| 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 | 629,315.10 | 16,064.97 | 645,380.07 |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación | 8,317,469.89 | | 8,317,469.89 |
| Cuentas por Pagar | 2,670.40 | | 2,670.40 |
| Intereses de Cuentas por Pagar | 2,670.40 | | 2,670.40 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Otros Gastos Financieros | | | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 828,654,956.68 | (3,183,102.88) | 825,471,853.80 |
| Provisiones para Créditos Directos | 616,785,518.67 | (211,370.84) | 616,574,147.83 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 211,869,438.01 | (2,971,732.04) | 208,897,705.97 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 77,056,689.91 | 474,345.19 | 77,531,035.10 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 366,000.00 | | 366,000.00 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico | | | |
| Ingresos Diversos | 76,690,689.91 | 474,345.19 | 77,165,035.10 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 2,838,384.40 | 9,706,465.70 | 12,544,850.10 |
| Gastos por Créditos Indirectos | | | |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 15,077.12 | | 15,077.12 |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito | 1,599,453.38 | 193,176.68 | 1,792,630.06 |
| Gastos Diversos | 1,223,853.90 | 9,513,289.02 | 10,737,142.92 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 286,087,743.52 | (12,203,852.55) | 273,883,890.97 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | 5,343,701.38 | 1,752,449.55 | 7,096,150.93 |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones en Commodities | | | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 5,360,880.00 | | 5,360,880.00 |
| Derivados de Negociación | | | |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones | | | |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio | (17,172.23) | 1,754,065.12 | 1,736,892.89 |
| Otros | (6.39) | (1,615.57) | (1,621.96) |
| MARGEN OPERACIONAL | 291,431,444.90 | (10,451,403.00) | 280,980,041.90 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2020

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|-----------------|---------------------|-------------------|
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 271,064,468.71 | 21,923,315.24 | 292,987,783.95 |
| Gastos de Personal y Directorio | 100,509,018.37 | 151,997.12 | 100,661,015.49 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 163,438,163.31 | 21,770,567.88 | 185,208,731.19 |
| Impuestos y Contribuciones | 7,117,287.03 | 750.24 | 7,118,037.27 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 5,624,814.75 | | 5,624,814.75 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 14,742,161.44 | (32,374,718.24) | (17,632,556.80) |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 1,520,224.35 | (32,640.91) | 1,487,583.44 |
| Provisión para Créditos Indirectos | (918,608.21) | | (918,608.21) |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 2,186,818.71 | (32,640.91) | 2,154,177.80 |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 67,735.77 | | 67,735.77 |
| 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 | 184,278.08 | | 184,278.08 |
| Otras Provisiones | | | |
| RESULTADO DE OPERACION | 13,221,937.09 | (32,342,077.33) | (19,120,140.24) |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | (403,624.03) | 449,633.72 | 46,009.69 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | 12,818,313.06 | (31,892,443.61) | (19,074,130.55) |
| IMPUESTO A LA RENTA | 9,866,832.72 | | 9,866,832.72 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 22,685,145.78 | (31,892,443.61) | (9,207,297.83) |

Director

Director

Gerente General

Contador