

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	454,455,315.38	125,771,239.45	580,226,554.83
Caja	101,063,372.53	14,920,052.11	115,983,424.64
Banco Central de Reserva del Peru	302,314,366.00	103,370,276.40	405,684,642.40
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	50,474,882.84	5,125,014.36	55,599,897.20
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,003,891.76	1,003,891.76
Canje			
Otras Disponibilidades	602,694.01	1,352,004.82	1,954,698.83
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	215,874,589.59	3.48	215,874,593.07
Instrumentos Representativos de Capital	1,510,217.69	3.48	1,510,221.17
Instrumentos Representativos de Deuda	214,364,371.90		214,364,371.90
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,263,864,115.68	674,506.28	2,264,538,621.96
Cartera de Creditos Vigentes	2,546,189,731.31	988,387.70	2,547,178,119.01
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	386,906,413.89	101,525.42	387,007,939.31
Cartera de Creditos Vencidos	728,514,276.89	24,708.04	728,538,984.93
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	5,553,367.11	178,548.11	5,731,915.22
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(1,403,299,673.52)	(618,662.99)	(1,403,918,336.51)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	72,622,046.83	659,297.99	73,281,344.82
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	72,122,046.83	659,297.99	72,781,344.82
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	329,744.61		329,744.61
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	329,744.61		329,744.61
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	26,101,276.03		26,101,276.03
ACTIVO INTANGIBLE	2,245,870.56		2,245,870.56
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,245,870.56		2,245,870.56
IMPUESTOS CORRIENTES	100,340,628.54		100,340,628.54
IMPUESTO DIFERIDO	157,685,154.05		157,685,154.05
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	23,466,197.10	716,407.33	24,182,604.43
TOTAL DEL ACTIVO	3,316,984,938.37	127,821,454.53	3,444,806,392.90

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,051,143,391.87	124,422,575.71	2,175,565,967.58
Obligaciones a la Vista	9,077,234.87	2,499,299.30	11,576,534.17
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	329,268,922.32	22,983,512.42	352,252,434.74
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,688,341,179.68	98,862,196.73	1,787,203,376.41
Otras Obligaciones	24,456,055.00	77,567.26	24,533,622.26
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	30,010,984.27		30,010,984.27
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	30,010,984.27		30,010,984.27
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	530,437,238.98	605,469.08	531,042,708.06
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	396,425,520.23	605,469.08	397,030,989.31
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	134,011,718.75		134,011,718.75
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	90,267,085.24	3,752,473.77	94,019,559.01
PROVISIONES	8,587,307.28		8,587,307.28
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,183,990.03		1,183,990.03
Otros	6,563,317.25		6,563,317.25
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	12,689,223.44	11,784.19	12,701,007.63
TOTAL DEL PASIVO:	2,723,135,231.08	128,792,302.75	2,851,927,533.83
PATRIMONIO	592,878,859.07		592,878,859.07
Capital Social	528,768,991.80		528,768,991.80
Capital Adicional	811,876.97		811,876.97
Reservas	170,006,812.56		170,006,812.56
Ajustes al Patrimonio	50,046.90		50,046.90
Resultados Acumulados	67,850,001.96		67,850,001.96
Resultado Neto del Ejercicio	(174,608,871.12)		(174,608,871.12)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,316,014,090.15	128,792,302.75	3,444,806,392.90
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,084,630,271.66		3,084,630,271.66

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,133,992,557.56	1,198,469.88	1,135,191,027.44
Disponible	731,098.16	1,043,367.47	1,774,465.63
Fondos Interbancarios	269,683.42	13,234.83	282,918.25
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,603,971.92		5,603,971.92
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,127,387,804.06	141,867.58	1,127,529,671.64
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	115,946,208.49	4,758,733.14	120,704,941.63
Obligaciones con el Publico	76,121,675.28	1,498,439.09	77,620,114.37
Fondos Interbancarios	3,321.51		3,321.51
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	39,762,084.28	3,260,294.05	43,022,378.33
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	27,316,427.46	3,238,835.67	30,555,263.13
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	918,811.93	21,458.38	940,270.31
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	11,526,844.89		11,526,844.89
Cuentas por Pagar	59,127.42		59,127.42
Intereses de Cuentas por Pagar	59,127.42		59,127.42
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,018,046,349.07	(3,560,263.26)	1,014,486,085.81
Provisiones para Créditos Directos	936,516,337.57	(407,465.25)	936,108,872.32
MARGEN FINANCIERO NETO	81,530,011.50	(3,152,798.01)	78,377,213.49
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	104,660,985.91	678,530.14	105,339,516.05
Ingresos por Créditos Indirectos	549,000.00		549,000.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	104,111,985.91	678,530.14	104,790,516.05
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,177,709.52	14,855,843.83	19,033,553.35
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	22,577.12		22,577.12
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,491,673.28	304,412.08	2,796,085.36
Gastos Diversos	1,663,459.12	14,551,431.75	16,214,890.87
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	182,013,287.89	(17,330,111.70)	164,683,176.19
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,333,800.84	2,536,979.52	7,870,780.36
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	(27,074.96)	2,539,423.72	2,512,348.76
Otros	(4.20)	(2,444.20)	(2,448.40)
MARGEN OPERACIONAL	187,347,088.73	(14,793,132.18)	172,553,956.55

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	392,861,387.78	34,443,792.55	427,305,180.33
Gastos de Personal y Directorio	145,590,030.39	151,997.12	145,742,027.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	236,747,328.66	34,290,704.72	271,038,033.38
Impuestos y Contribuciones	10,524,028.73	1,090.71	10,525,119.44
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,332,062.52		15,332,062.52
MARGEN OPERACIONAL NETO	(220,846,361.57)	(49,236,924.73)	(270,083,286.30)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	9,315,566.62	(47,098.69)	9,268,467.93
Provisión para Créditos Indirectos	92,691.87		92,691.87
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,345,958.09	(47,098.69)	6,298,859.40
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	113,672.23		113,672.23
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	2,286,911.03		2,286,911.03
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	476,333.40		476,333.40
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(230,161,928.19)	(49,189,826.04)	(279,351,754.23)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	21,333,170.54	696,275.77	22,029,446.31
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(208,828,757.65)	(48,493,550.27)	(257,322,307.92)
IMPUESTO A LA RENTA	82,713,436.80		82,713,436.80
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(126,115,320.85)	(48,493,550.27)	(174,608,871.12)

Director

Director

Gerente General

Contador