

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	700,218,406.65	126,279,111.75	826,497,518.40
Caja	90,190,595.30	14,492,743.52	104,683,338.82
Banco Central de Reserva del Peru	560,385,136.06	106,691,819.46	667,076,955.52
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	49,277,169.38	3,232,301.54	52,509,470.92
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		796,817.71	796,817.71
Canje	5,469.00		5,469.00
Otras Disponibilidades	360,036.91	1,065,429.52	1,425,466.43
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	215,910,083.29	3.50	215,910,086.79
Instrumentos Representativos de Capital	1,510,217.69	3.50	1,510,221.19
Instrumentos Representativos de Deuda	214,399,865.60		214,399,865.60
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,100,144,291.68	546,464.09	2,100,690,755.77
Cartera de Creditos Vigentes	2,167,973,145.21	861,008.51	2,168,834,153.72
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	438,128,912.52	101,452.26	438,230,364.78
Cartera de Creditos Vencidos	873,751,391.16	24,622.53	873,776,013.69
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	4,293,926.53	179,435.67	4,473,362.20
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(1,384,003,083.74)	(620,054.88)	(1,384,623,138.62)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	49,025,558.13	205,806.88	49,231,365.01
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	48,525,558.13	205,806.88	48,731,365.01
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	319,624.20		319,624.20
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	319,624.20		319,624.20
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	25,452,897.65		25,452,897.65
ACTIVO INTANGIBLE	2,156,211.93		2,156,211.93
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,156,211.93		2,156,211.93
IMPUESTOS CORRIENTES	130,012,543.80		130,012,543.80
IMPUESTO DIFERIDO	142,442,193.08		142,442,193.08
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	27,000,020.60	664,132.97	27,664,153.57
TOTAL DEL ACTIVO	3,392,681,831.01	127,695,519.19	3,520,377,350.20

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,169,563,800.67	124,174,652.82	2,293,738,453.49
Obligaciones a la Vista	9,369,192.87	2,423,466.81	11,792,659.68
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	324,513,347.68	23,016,349.99	347,529,697.67
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,810,923,093.03	98,656,782.49	1,909,579,875.52
Otras Obligaciones	24,758,167.09	78,053.53	24,836,220.62
FONDOS INTERBANCARIOS	81,001,373.28		81,001,373.28
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	20,000,000.00		20,000,000.00
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	20,000,000.00		20,000,000.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	428,466,623.59	587,599.27	429,054,222.86
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	293,652,561.09	587,599.27	294,240,160.36
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	134,814,062.50		134,814,062.50
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	89,667,638.22	4,538,872.29	94,206,510.51
PROVISIONES	9,255,494.36		9,255,494.36
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,234,290.03		1,234,290.03
Otros	7,181,204.33		7,181,204.33
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	15,115,711.15	62,816.86	15,178,528.01
TOTAL DEL PASIVO:	2,813,070,641.27	129,363,941.24	2,942,434,582.51
PATRIMONIO	577,942,767.69		577,942,767.69
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	45,526.10		45,526.10
Resultados Acumulados	(106,758,869.16)		(106,758,869.16)
Resultado Neto del Ejercicio	(14,931,570.58)		(14,931,570.58)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,391,013,408.96	129,363,941.24	3,520,377,350.20
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,852,858,911.78		2,852,858,911.78

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	39,407,860.71	15,908.46	39,423,769.17
Disponible	64,054.55	3,874.64	67,929.19
Fondos Interbancarios		2,221.89	2,221.89
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	61,224.50		61,224.50
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	39,282,581.66	9,811.93	39,292,393.59
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	5,638,972.46	89,630.26	5,728,602.72
Obligaciones con el Publico	3,863,414.86	84,176.07	3,947,590.93
Fondos Interbancarios	2,143.18		2,143.18
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,726,462.44	5,454.19	1,731,916.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	854,742.73	4,004.68	858,747.41
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	69,375.96	1,449.51	70,825.47
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	802,343.75		802,343.75
Cuentas por Pagar	46,951.98		46,951.98
Intereses de Cuentas por Pagar	46,951.98		46,951.98
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	33,768,888.25	(73,721.80)	33,695,166.45
Provisiones para Créditos Directos	33,091,996.35	(14,503.06)	33,077,493.29
MARGEN FINANCIERO NETO	676,891.90	(59,218.74)	617,673.16
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,609,339.10	44,005.94	7,653,345.04
Ingresos por Créditos Indirectos	46,500.00		46,500.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	7,562,839.10	44,005.94	7,606,845.04
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	397,266.53	988,789.37	1,386,055.90
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,875.00		1,875.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	218,983.42	26,545.83	245,529.25
Gastos Diversos	176,408.11	962,243.54	1,138,651.65
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,888,964.47	(1,004,002.17)	6,884,962.30
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(2,044.11)	150,871.60	148,827.49
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	(2,044.11)	150,961.35	148,917.24
Otros		(89.75)	(89.75)
MARGEN OPERACIONAL	7,886,920.36	(853,130.57)	7,033,789.79

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de enero de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	27,392,332.19	2,246,709.14	29,639,041.33
Gastos de Personal y Directorio	8,671,519.93		8,671,519.93
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,993,591.05	2,246,645.94	20,240,236.99
Impuestos y Contribuciones	727,221.21	63.20	727,284.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	789,649.07		789,649.07
MARGEN OPERACIONAL NETO	(20,295,060.90)	(3,099,839.71)	(23,394,900.61)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	803,995.63	(5,065.48)	798,930.15
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	793,875.22	(5,065.48)	788,809.74
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	10,120.41		10,120.41
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			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(21,099,056.53)	(3,094,774.23)	(24,193,830.76)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(104,068.50)	58,666.95	(45,401.55)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(21,203,125.03)	(3,036,107.28)	(24,239,232.31)
IMPUESTO A LA RENTA	9,307,661.73		9,307,661.73
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(11,895,463.30)	(3,036,107.28)	(14,931,570.58)

Director

Director

Gerente General

Contador