

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2021

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	457,493,846.97	124,301,131.75	581,794,978.72
Caja	100,092,243.26	15,044,564.50	115,136,807.76
Banco Central de Reserva del Peru	318,112,242.91	101,517,796.04	419,630,038.95
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	38,878,653.62	3,122,475.43	42,001,129.05
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		3,246,071.29	3,246,071.29
Canje	9,929.77	255,430.00	265,359.77
Otras Disponibilidades	400,777.41	1,114,794.49	1,515,571.90
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	298,526,009.99	3.51	298,526,013.50
Instrumentos Representativos de Capital	1,510,217.69	3.51	1,510,221.20
Instrumentos Representativos de Deuda	297,015,792.30		297,015,792.30
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,995,337,626.43	528,080.26	1,995,865,706.69
Cartera de Creditos Vigentes	1,981,835,428.68	844,158.81	1,982,679,587.49
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	482,860,049.29	101,176.55	482,961,225.84
Cartera de Creditos Vencidos	845,220,371.44	24,610.18	845,244,981.62
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	3,855,169.26	179,928.76	4,035,098.02
- S/ ...Provisiones para créditos.....	( 1,318,433,392.24 )	( 621,794.04 )	( 1,319,055,186.28 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	51,817,759.63	746,844.44	52,564,604.07
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	51,317,759.63	746,844.44	52,064,604.07
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	309,503.79		309,503.79
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	309,503.79		309,503.79
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	24,727,296.87		24,727,296.87
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	2,089,222.67		2,089,222.67
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,089,222.67		2,089,222.67
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	160,873,159.01		160,873,159.01
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	115,788,002.77		115,788,002.77
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	20,343,608.87	527,060.66	20,870,669.53
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	3,127,306,037.00	126,103,120.62	3,253,409,157.62

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 28 de febrero de 2021

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,985,500,554.31	123,671,126.52	2,109,171,680.83
Obligaciones a la Vista	9,009,734.65	2,411,613.81	11,421,348.46
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	330,361,418.94	23,553,412.35	353,914,831.29
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,623,674,087.40	97,627,741.05	1,721,301,828.45
Otras Obligaciones	22,455,313.32	78,359.31	22,533,672.63
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER</b>	34,250,000.00		34,250,000.00
Depositos a la Vista	14,250,000.00		14,250,000.00
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	20,000,000.00		20,000,000.00
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	414,271,368.32	575,795.74	414,847,164.06
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	283,469,024.57	575,795.74	284,044,820.31
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
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	98,686,883.94	4,140,425.54	102,827,309.48
<b>PROVISIONES</b>	10,117,770.90		10,117,770.90
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,324,290.03		1,324,290.03
Otros	7,953,480.87		7,953,480.87
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	15,982,537.23	75,544.94	16,058,082.17
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,558,809,114.70	128,462,892.74	2,687,272,007.44
<b>PATRIMONIO</b>	566,137,150.18		566,137,150.18
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	31,719.00		31,719.00
Resultados Acumulados	( 106,758,869.16 )		( 106,758,869.16 )
Resultado Neto del Ejercicio	( 26,723,380.99 )		( 26,723,380.99 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	3,124,946,264.88	128,462,892.74	3,253,409,157.62
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	2,828,581,500.21		2,828,581,500.21

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 28 de febrero de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	72,799,145.16	27,151.02	72,826,296.18
Disponible	126,857.46	7,598.07	134,455.53
Fondos Interbancarios		2,221.89	2,221.89
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	123,948.30		123,948.30
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	72,548,339.40	17,331.06	72,565,670.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	10,564,878.46	161,579.07	10,726,457.53
Obligaciones con el Publico	7,193,605.90	151,334.92	7,344,940.82
Fondos Interbancarios	4,092.05		4,092.05
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,337,454.68	10,244.15	3,347,698.83
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,580,825.42	7,535.14	1,588,360.56
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	151,941.76	2,709.01	154,650.77
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,604,687.50		1,604,687.50
Cuentas por Pagar	29,725.83		29,725.83
Intereses de Cuentas por Pagar	29,725.83		29,725.83
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	62,234,266.70	( 134,428.05 )	62,099,838.65
Provisiones para Créditos Directos	53,530,886.69	( 52,783.12 )	53,478,103.57
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	8,703,380.01	( 81,644.93 )	8,621,735.08
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	15,294,573.53	81,423.87	15,375,997.40
Ingresos por Créditos Indirectos	90,000.00		90,000.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,204,573.53	81,423.87	15,285,997.40
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	680,974.60	2,335,383.92	3,016,358.52
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3,750.00		3,750.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	427,991.86	54,530.88	482,522.74
Gastos Diversos	249,232.74	2,280,853.04	2,530,085.78
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	23,316,978.94	( 2,335,604.98 )	20,981,373.96
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 4,051.95 )	289,896.07	285,844.12
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	( 4,051.79 )	290,155.39	286,103.60
Otros	( 0.16 )	( 259.32 )	( 259.48 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	23,312,926.99	( 2,045,708.91 )	21,267,218.08

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 28 de febrero de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	53,542,027.53	4,784,493.67	58,326,521.20
Gastos de Personal y Directorio	16,985,959.51		16,985,959.51
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	34,917,593.25	4,784,368.17	39,701,961.42
Impuestos y Contribuciones	1,638,474.77	125.50	1,638,600.27
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	1,546,085.98		1,546,085.98
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 31,775,186.52 )	( 6,830,202.58 )	( 38,605,389.10 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,741,042.27	( 8,569.03 )	1,732,473.24
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,720,801.45	( 8,569.03 )	1,712,232.42
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	20,240.82		20,240.82
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			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 33,516,228.79 )	( 6,821,633.55 )	( 40,337,862.34 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 377,335.53 )	114,276.02	( 263,059.51 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 33,893,564.32 )	( 6,707,357.53 )	( 40,600,921.85 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	13,877,540.86		13,877,540.86
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	( 20,016,023.46 )	( 6,707,357.53 )	( 26,723,380.99 )

Director

Director

Gerente General

Contador