

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	485,260,614.95	291,825,367.91	777,085,982.86
Caja	134,758,829.37	14,886,930.86	149,645,760.23
Banco Central de Reserva del Peru	326,744,153.81	271,598,176.38	598,342,330.19
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	23,520,833.46	2,719,670.86	26,240,504.32
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,786,712.49	1,786,712.49
Canje	1,663.80		1,663.80
Otras Disponibilidades	235,134.51	833,877.32	1,069,011.83
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	307,605,867.84	3.39	307,605,871.23
Instrumentos Representativos de Capital	3,797,128.72	3.39	3,797,132.11
Instrumentos Representativos de Deuda	303,808,739.12		303,808,739.12
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	3,601,910,412.71	789,701.90	3,602,700,114.61
Cartera de Creditos Vigentes	3,949,190,632.23	1,100,254.60	3,950,290,886.83
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	271,303,805.68	96,495.02	271,400,300.70
Cartera de Creditos Vencidos	278,599,216.54	40,746.63	278,639,963.17
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	18,141,570.22	804,080.49	18,945,650.71
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(915,324,811.96)	(1,251,874.84)	(916,576,686.80)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	40,581,012.83	8,245.44	40,589,258.27
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	40,081,012.83	8,245.44	40,089,258.27
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	385,987.48		385,987.48
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	385,987.48		385,987.48
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	31,338,662.54		31,338,662.54
ACTIVO INTANGIBLE	6,998,559.13		6,998,559.13
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,998,559.13		6,998,559.13
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	144,239,495.95		144,239,495.95
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	44,419,114.59	976,696.18	45,395,810.77
TOTAL DEL ACTIVO	4,662,739,728.02	293,600,014.82	4,956,339,742.84

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,506,988,536.74	129,674,332.65	2,636,662,869.39
Obligaciones a la Vista	9,544,958.37	2,282,913.89	11,827,872.26
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	418,481,144.33	21,453,287.93	439,934,432.26
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,058,094,915.25	105,863,110.91	2,163,958,026.16
Otras Obligaciones	20,867,518.79	75,019.92	20,942,538.71
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,042,877,105.20	160,970,450.80	1,203,847,556.00
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	912,877,105.20	160,970,450.80	1,073,847,556.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	130,000,000.00		130,000,000.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	52,344,434.36	4,899,846.56	57,244,280.92
PROVISIONES	21,589,712.45		21,589,712.45
Provision para Creditos Contingentes	8,768,116.30		8,768,116.30
Provisión para litigios y demandas	1,207,498.58		1,207,498.58
Otros	11,614,097.57		11,614,097.57
IMPUESTOS CORRIENTES	64,219,569.48		64,219,569.48
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	17,132,319.83	19,114.38	17,151,434.21
TOTAL DEL PASIVO:	3,705,151,678.06	295,563,744.39	4,000,715,422.45
PATRIMONIO	955,624,320.39		955,624,320.39
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	574,901.90		574,901.90
Resultados Acumulados	1.96		1.96
Resultado Neto del Ejercicio	25,461,735.20		25,461,735.20
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,660,775,998.45	295,563,744.39	4,956,339,742.84
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,490,425,433.04		3,490,425,433.04

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	819,617,954.49	1,096,887.35	820,714,841.84
Disponible	351,847.40	1,011,318.31	1,363,165.71
Fondos Interbancarios	269,683.42		269,683.42
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	4,727,689.04		4,727,689.04
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	814,268,734.63	85,569.04	814,354,303.67
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	79,284,898.62	3,858,761.32	83,143,659.94
Obligaciones con el Publico	52,007,662.68	962,653.81	52,970,316.49
Fondos Interbancarios	3,321.51		3,321.51
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	27,273,914.43	2,896,107.51	30,170,021.94
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	19,193,692.11	2,880,430.99	22,074,123.10
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	565,096.18	15,676.52	580,772.70
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	7,515,126.14		7,515,126.14
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	740,333,055.87	(2,761,873.97)	737,571,181.90
Provisiones para Créditos Directos	506,531,999.20	(152,101.64)	506,379,897.56
MARGEN FINANCIERO NETO	233,801,056.67	(2,609,772.33)	231,191,284.34
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	68,466,946.88	423,538.53	68,890,485.41
Ingresos por Créditos Indirectos	318,000.00		318,000.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	68,148,946.88	423,538.53	68,572,485.41
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,412,409.37	8,202,580.69	10,614,990.06
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13,202.12		13,202.12
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,341,997.33	166,991.57	1,508,988.90
Gastos Diversos	1,057,209.92	8,035,589.12	9,092,799.04
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	299,855,594.18	(10,388,814.49)	289,466,779.69
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,345,842.58	1,547,381.17	6,893,223.75
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	(15,031.03)	1,548,923.55	1,533,892.52
Otros	(6.39)	(1,542.38)	(1,548.77)
MARGEN OPERACIONAL	305,201,436.76	(8,841,433.32)	296,360,003.44

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	241,929,628.16	18,175,093.48	260,104,721.64
Gastos de Personal y Directorio	89,880,209.90	151,997.12	90,032,207.02
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	145,683,778.11	18,022,447.35	163,706,225.46
Impuestos y Contribuciones	6,365,640.15	649.01	6,366,289.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,887,002.88		4,887,002.88
MARGEN OPERACIONAL NETO	58,384,805.72	(27,016,526.80)	31,368,278.92
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,132,690.52	(14,718.21)	2,117,972.31
Provisión para Créditos Indirectos	1,549.60		1,549.60
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,885,415.19	(14,718.21)	1,870,696.98
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	57,429.36		57,429.36
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	188,296.37		188,296.37
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	56,252,115.20	(27,001,808.59)	29,250,306.61
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(478,886.02)	391,674.27	(87,211.75)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	55,773,229.18	(26,610,134.32)	29,163,094.86
IMPUESTO A LA RENTA	(3,701,359.66)		(3,701,359.66)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	52,071,869.52	(26,610,134.32)	25,461,735.20

Director

Director

Gerente General

Contador