

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	424,572,413.86	112,466,829.97	537,039,243.83
Caja	77,927,229.60	10,998,660.53	88,925,890.13
Banco Central de Reserva del Peru	329,322,424.53	95,519,978.06	424,842,402.59
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	16,925,589.92	3,777,076.57	20,702,666.49
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,125,138.29	1,125,138.29
Canje	24,900.00		24,900.00
Otras Disponibilidades	372,269.81	1,045,976.52	1,418,246.33
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	195,550,913.48	3.71	195,550,917.19
Instrumentos Representativos de Capital	716,713.48	3.71	716,717.19
Instrumentos Representativos de Deuda	194,834,200.00		194,834,200.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,797,793,334.58	518,018.60	1,798,311,353.18
Cartera de Créditos Vigentes	1,752,122,600.98	823,404.42	1,752,946,005.40
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	468,404,128.21	104,474.72	468,508,602.93
Cartera de Créditos Vencidos	370,923,367.72	19,102.38	370,942,470.10
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,246,531.01	190,234.35	4,436,765.36
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(797,903,293.34)	(619,197.27)	(798,522,490.61)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	36,855,573.88	67,567.20	36,923,141.08
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	36,355,573.88	67,567.20	36,423,141.08
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	269,022.15		269,022.15
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	269,022.15		269,022.15
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	22,456,116.41		22,456,116.41
ACTIVO INTANGIBLE	2,234,396.88		2,234,396.88
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,234,396.88		2,234,396.88
IMPUESTOS CORRIENTES	186,771,291.11		186,771,291.11
IMPUESTO DIFERIDO	94,629,957.36		94,629,957.36
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	19,852,226.65	521,328.26	20,373,554.91
TOTAL DEL ACTIVO	2,780,985,246.36	113,573,747.74	2,894,558,994.10

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,627,553,812.24	111,043,631.55	1,738,597,443.79
Obligaciones a la Vista	9,864,654.68	2,590,038.78	12,454,693.46
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	164,412,149.01	27,282,324.34	191,694,473.35
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,434,255,297.53	81,088,004.18	1,515,343,301.71
Otras Obligaciones	19,021,711.02	83,264.25	19,104,975.27
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	473,993,138.08	570,590.48	474,563,728.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	339,981,419.33	570,590.48	340,552,009.81
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	115,411,115.13	2,308,130.11	117,719,245.24
PROVISIONES	13,305,720.42		13,305,720.42
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,704,031.80		1,704,031.80
Otros	10,761,688.62		10,761,688.62
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	12,127,491.99	147,992.75	12,275,484.74
TOTAL DEL PASIVO:	2,242,391,277.86	114,070,344.89	2,356,461,622.75
PATRIMONIO	538,097,371.35		538,097,371.35
Capital Social	528,768,991.80		528,768,991.80
Capital Adicional	811,876.97		811,876.97
Reservas	63,247,943.40		63,247,943.40
Ajustes al Patrimonio	18,405.00		18,405.00
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	(54,749,845.82)		(54,749,845.82)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,780,488,649.21	114,070,344.89	2,894,558,994.10
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,392,081,464.69		2,392,081,464.69

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	240,770,863.61	64,622.23	240,835,485.84
Disponible	352,889.98	(4,024.18)	348,865.80
Fondos Interbancarios	367.56	19,730.53	20,098.09
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	418,885.00		418,885.00
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	239,998,721.07	48,915.88	240,047,636.95
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	25,623,885.40	411,614.77	26,035,500.17
Obligaciones con el Publico	17,067,811.88	379,570.26	17,447,382.14
Fondos Interbancarios	4,092.05		4,092.05
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,461,003.59	32,044.51	8,493,048.10
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	3,242,745.78	22,865.90	3,265,611.68
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	404,195.31	9,178.61	413,373.92
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	4,814,062.50		4,814,062.50
Cuentas por Pagar	90,977.88		90,977.88
Intereses de Cuentas por Pagar	90,977.88		90,977.88
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	215,146,978.21	(346,992.54)	214,799,985.67
Provisiones para Créditos Directos	141,576,012.01	(220,090.12)	141,355,921.89
MARGEN FINANCIERO NETO	73,570,966.20	(126,902.42)	73,444,063.78
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,328,177.45	237,299.30	47,565,476.75
Ingresos por Créditos Indirectos	271,500.00		271,500.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	47,056,677.45	237,299.30	47,293,976.75
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,873,568.19	5,469,579.77	8,343,147.96
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11,250.00		11,250.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,257,527.63	166,026.29	1,423,553.92
Gastos Diversos	1,604,790.56	5,303,553.48	6,908,344.04
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	118,025,575.46	(5,359,182.89)	112,666,392.57
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(11,983.27)	1,133,747.14	1,121,763.87
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	(11,972.18)	1,134,519.78	1,122,547.60
Otros	(11.09)	(772.64)	(783.73)
MARGEN OPERACIONAL	118,013,592.19	(4,225,435.75)	113,788,156.44

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	161,887,668.17	15,308,876.75	177,196,544.92
Gastos de Personal y Directorio	54,877,347.25	146,112.98	55,023,460.23
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	102,811,101.90	15,162,495.16	117,973,597.06
Impuestos y Contribuciones	4,199,219.02	268.61	4,199,487.63
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,074,374.77		4,074,374.77
MARGEN OPERACIONAL NETO	(47,948,450.75)	(19,534,312.50)	(67,482,763.25)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,254,775.56	(23,663.35)	7,231,112.21
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,202,990.08	(23,663.35)	6,179,326.73
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	60,722.46		60,722.46
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	793,504.21		793,504.21
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	197,558.81		197,558.81
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(55,203,226.31)	(19,510,649.15)	(74,713,875.46)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(940,875.30)	363,090.08	(577,785.22)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(56,144,101.61)	(19,147,559.07)	(75,291,660.68)
IMPUESTO A LA RENTA	20,541,814.86		20,541,814.86
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(35,602,286.75)	(19,147,559.07)	(54,749,845.82)

Director

Director

Gerente General

Contador