

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	380,038,817.10	127,166,030.92	507,204,848.02
Caja	104,966,522.50	13,744,391.14	118,710,913.64
Banco Central de Reserva del Peru	244,592,713.50	104,864,304.87	349,457,018.37
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	29,850,327.39	3,220,288.51	33,070,615.90
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		3,966,136.45	3,966,136.45
Canje	42,031.60		42,031.60
Otras Disponibilidades	587,222.11	1,370,909.95	1,958,132.06
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	296,241,517.69	3.61	296,241,521.30
Instrumentos Representativos de Capital	1,510,217.69	3.61	1,510,221.30
Instrumentos Representativos de Deuda	294,731,300.00		294,731,300.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,904,887,811.07	554,367.44	1,905,442,178.51
Cartera de Creditos Vigentes	1,864,179,405.44	843,150.59	1,865,022,556.03
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	540,586,405.65	103,502.69	540,689,908.34
Cartera de Creditos Vencidos	604,181,886.68	25,302.27	604,207,188.95
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	3,812,217.12	185,254.14	3,997,471.26
- S/ ...Provisiones para créditos.....	(1,107,872,103.82)	(602,842.25)	(1,108,474,946.07)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	49,366,610.25	161,531.16	49,528,141.41
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	48,866,610.25	161,531.16	49,028,141.41
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	299,383.38		299,383.38
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	299,383.38		299,383.38
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	23,992,582.23		23,992,582.23
ACTIVO INTANGIBLE	2,072,553.87		2,072,553.87
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,072,553.87		2,072,553.87
IMPUESTOS CORRIENTES	175,654,316.69		175,654,316.69
IMPUESTO DIFERIDO	105,220,863.20		105,220,863.20
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	17,833,311.57	676,742.03	18,510,053.60
TOTAL DEL ACTIVO	2,955,607,767.05	128,558,675.16	3,084,166,442.21

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,878,905,361.22	125,912,546.23	2,004,817,907.45
Obligaciones a la Vista	8,978,556.23	2,638,557.81	11,617,114.04
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	303,773,940.74	24,531,173.93	328,305,114.67
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,543,946,552.40	98,662,031.77	1,642,608,584.17
Otras Obligaciones	22,206,311.85	80,782.72	22,287,094.57
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	4,200.00		4,200.00
Depositos a la Vista	4,200.00		4,200.00
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	405,688,880.19	583,505.34	406,272,385.53
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	274,084,192.69	583,505.34	274,667,698.03
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	131,604,687.50		131,604,687.50
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	92,798,892.89	3,574,696.88	96,373,589.77
PROVISIONES	10,921,209.83		10,921,209.83
Provision para Creditos Contingentes	840,000.00		840,000.00
Provisión para litigios y demandas	1,549,455.47		1,549,455.47
Otros	8,531,754.36		8,531,754.36
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	11,995,706.53	58,567.73	12,054,274.26
TOTAL DEL PASIVO:	2,400,314,250.66	130,129,316.18	2,530,443,566.84
PATRIMONIO	553,722,875.37		553,722,875.37
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	34,415.00		34,415.00
Resultados Acumulados	(106,758,869.16)		(106,758,869.16)
Resultado Neto del Ejercicio	(39,140,351.80)		(39,140,351.80)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,954,037,126.03	130,129,316.18	3,084,166,442.21
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,800,050,489.51		2,800,050,489.51

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	108,735,474.45	39,464.21	108,774,938.66
Disponible	185,521.15	11,108.61	196,629.76
Fondos Interbancarios		2,221.89	2,221.89
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	208,235.00		208,235.00
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	108,341,718.30	26,133.71	108,367,852.01
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	15,280,047.84	239,789.01	15,519,836.85
Obligaciones con el Publico	10,450,958.91	224,005.82	10,674,964.73
Fondos Interbancarios	4,092.05		4,092.05
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,779,683.56	15,783.19	4,795,466.75
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,157,945.76	11,451.27	2,169,397.03
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	214,706.55	4,331.92	219,038.47
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,407,031.25		2,407,031.25
Cuentas por Pagar	45,313.32		45,313.32
Intereses de Cuentas por Pagar	45,313.32		45,313.32
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93,455,426.61	(200,324.80)	93,255,101.81
Provisiones para Créditos Directos	77,223,327.50	(96,152.29)	77,127,175.21
MARGEN FINANCIERO NETO	16,232,099.11	(104,172.51)	16,127,926.60
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,834,620.20	122,264.01	23,956,884.21
Ingresos por Créditos Indirectos	135,000.00		135,000.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	23,699,620.20	122,264.01	23,821,884.21
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	917,636.63	2,950,691.95	3,868,328.58
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	5,625.00		5,625.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	643,088.34	83,447.11	726,535.45
Gastos Diversos	268,923.29	2,867,244.84	3,136,168.13
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	39,149,082.68	(2,932,600.45)	36,216,482.23
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(6,237.53)	420,143.56	413,906.03
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	(6,237.37)	420,557.65	414,320.28
Otros	(0.16)	(414.09)	(414.25)
MARGEN OPERACIONAL	39,142,845.15	(2,512,456.89)	36,630,388.26

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	80,923,043.86	7,957,449.47	88,880,493.33
Gastos de Personal y Directorio	26,228,900.16	146,112.98	26,375,013.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	52,223,304.20	7,811,182.96	60,034,487.16
Impuestos y Contribuciones	2,470,839.50	153.53	2,470,993.03
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,245,327.41		2,245,327.41
MARGEN OPERACIONAL NETO	(44,025,526.12)	(10,469,906.36)	(54,495,432.48)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,922,517.93	(15,294.97)	2,907,222.96
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,874,513.15	(15,294.97)	2,859,218.18
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	30,361.23		30,361.23
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	17,643.55		17,643.55
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(46,948,044.05)	(10,454,611.39)	(57,402,655.44)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(341,814.17)	177,457.83	(164,356.34)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(47,289,858.22)	(10,277,153.56)	(57,567,011.78)
IMPUESTO A LA RENTA	18,426,659.98		18,426,659.98
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(28,863,198.24)	(10,277,153.56)	(39,140,351.80)

Director

Director

Gerente General

Contador