

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2020

(En nuevos soles)

| ACTIVO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|
| DISPONIBLE | 520,242,734.10 | 124,803,192.80 | 645,045,926.90 |
| Caja | 129,163,299.32 | 14,524,667.86 | 143,687,967.18 |
| Banco Central de Reserva del Peru | 356,553,791.46 | 104,297,457.92 | 460,851,249.38 |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais | 34,237,472.70 | 4,136,590.81 | 38,374,063.51 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | 948,158.89 | 948,158.89 |
| Canje | 55,812.41 | | 55,812.41 |
| Otras Disponibilidades | 232,358.21 | 896,317.32 | 1,128,675.53 |
| FONDOS INTERBANCARIOS... | | | |
| INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | | | |
| Instrumentos de capital | | | |
| Instrumentos de deuda | | | |
| Inversiones en Commodities | | | |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 263,803,016.79 | 3.47 | 263,803,020.26 |
| Instrumentos Representativos de Capital | 1,766,186.79 | 3.47 | 1,766,190.26 |
| Instrumentos Representativos de Deuda | 262,036,830.00 | | 262,036,830.00 |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 2,708,273,272.92 | 690,970.95 | 2,708,964,243.87 |
| Cartera de Creditos Vigentes | 3,110,044,448.92 | 1,005,451.57 | 3,111,049,900.49 |
| Cartera de Creditos Reestructurados | | | |
| Cartera de Creditos Refinanciados | 334,447,799.62 | 101,670.90 | 334,549,470.52 |
| Cartera de Creditos Vencidos | 391,682,044.79 | 24,705.10 | 391,706,749.89 |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial | 11,058,570.87 | 700,124.76 | 11,758,695.63 |
| - S/. ...Provisiones para créditos..... | (1,138,959,591.28) | (1,140,981.38) | (1,140,100,572.66) |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS DE COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 43,196,574.57 | 735,318.55 | 43,931,893.12 |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso | 500,000.00 | | 500,000.00 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 42,696,574.57 | 735,318.55 | 43,431,893.12 |
| BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | 341,254.77 | | 341,254.77 |
| Bienes Realizables | | | |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 341,254.77 | | 341,254.77 |
| PARTICIPACIONES | | | |
| Subsidiarias | | | |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos | | | |
| Otras | | | |
| INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO | 29,277,284.40 | | 29,277,284.40 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 6,444,086.29 | | 6,444,086.29 |
| Plusvalía | | | |
| Otros Activos intangibles | 6,444,086.29 | | 6,444,086.29 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 60,759,064.10 | | 60,759,064.10 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 110,734,803.80 | | 110,734,803.80 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | | |
| OTROS ACTIVOS | 29,193,507.40 | 564,356.38 | 29,757,863.78 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 3,772,265,599.14 | 126,793,842.15 | 3,899,059,441.29 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de noviembre de 2020

(En nuevos soles)

| PASIVO Y PATRIMONIO | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 2,237,294,104.04 | 124,633,023.54 | 2,361,927,127.58 |
| Obligaciones a la Vista | 8,664,621.25 | 2,384,601.88 | 11,049,223.13 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 377,658,254.75 | 22,525,325.03 | 400,183,579.78 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 1,823,404,395.56 | 99,645,933.44 | 1,923,050,329.00 |
| Otras Obligaciones | 27,566,832.48 | 77,163.19 | 27,643,995.67 |
| FONDOS INTERBANCARIOS | | | |
| DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER | 40,034,641.71 | | 40,034,641.71 |
| Depositos a la Vista | 2,624.50 | | 2,624.50 |
| Depositos de Ahorro | | | |
| Depositos a Plazo | 40,032,017.21 | | 40,032,017.21 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 563,167,668.99 | 615,023.62 | 563,782,692.61 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru | | | |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p | 429,958,293.99 | 615,023.62 | 430,573,317.61 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie | | | |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior | | | |
| Valores y Títulos | 133,209,375.00 | | 133,209,375.00 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | | |
| DERIVADOS PARA COBERTURA | | | |
| CUENTAS POR PAGAR | 92,510,300.80 | 3,127,784.87 | 95,638,085.67 |
| PROVISIONES | 23,611,318.54 | | 23,611,318.54 |
| Provision para Creditos Contingentes | 8,859,258.57 | | 8,859,258.57 |
| Provisión para litigios y demandas | 1,154,719.26 | | 1,154,719.26 |
| Otros | 13,597,340.71 | | 13,597,340.71 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | | | |
| IMPUESTO DIFERIDO | | | |
| OTROS PASIVOS | 30,121,209.86 | 90,227.27 | 30,211,437.13 |
| TOTAL DEL PASIVO: | 2,986,739,243.94 | 128,466,059.30 | 3,115,205,303.24 |
| PATRIMONIO | 783,854,138.05 | | 783,854,138.05 |
| 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 | 54,185.00 | | 54,185.00 |
| Resultados Acumulados | 1.96 | | 1.96 |
| Resultado Neto del Ejercicio | (145,787,730.24) | | (145,787,730.24) |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 3,770,593,381.99 | 128,466,059.30 | 3,899,059,441.29 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 3,132,287,605.04 | | 3,132,287,605.04 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2020

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 1,097,706,991.77 | 1,175,475.98 | 1,098,882,467.75 |
| Disponible | 661,673.56 | 1,041,300.26 | 1,702,973.82 |
| Fondos Interbancarios | 269,683.42 | 2,335.46 | 272,018.88 |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 5,539,287.62 | | 5,539,287.62 |
| Inversiones a Vencimiento | | | |
| Cartera de Créditos Directos | 1,091,236,347.17 | 131,840.26 | 1,091,368,187.43 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Cuentas por Cobrar | | | |
| Otros Ingresos Financieros | | | |
| GASTOS POR INTERESES | 109,823,303.97 | 4,663,009.35 | 114,486,313.32 |
| Obligaciones con el Publico | 71,911,007.68 | 1,408,079.21 | 73,319,086.89 |
| Fondos Interbancarios | 3,321.51 | | 3,321.51 |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros | | | |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 37,865,505.76 | 3,254,930.14 | 41,120,435.90 |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú | | | |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País | 26,290,777.29 | 3,234,735.65 | 29,525,512.94 |
| 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 | 850,227.33 | 20,194.49 | 870,421.82 |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación | 10,724,501.14 | | 10,724,501.14 |
| Cuentas por Pagar | 43,469.02 | | 43,469.02 |
| Intereses de Cuentas por Pagar | 43,469.02 | | 43,469.02 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | | | |
| Otros Gastos Financieros | | | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 987,883,687.80 | (3,487,533.37) | 984,396,154.43 |
| Provisiones para Créditos Directos | 869,013,036.17 | (296,313.67) | 868,716,722.50 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 118,870,651.63 | (3,191,219.70) | 115,679,431.93 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 97,932,932.03 | 627,450.69 | 98,560,382.72 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 502,500.00 | | 502,500.00 |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | | | |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico | | | |
| Ingresos Diversos | 97,430,432.03 | 627,450.69 | 98,057,882.72 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 3,878,913.08 | 13,406,257.80 | 17,285,170.88 |
| Gastos por Créditos Indirectos | | | |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | 21,039.62 | | 21,039.62 |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito | 2,272,689.86 | 276,031.05 | 2,548,720.91 |
| Gastos Diversos | 1,585,183.60 | 13,130,226.75 | 14,715,410.35 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 212,924,670.58 | (15,970,026.81) | 196,954,643.77 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | 5,336,168.29 | 2,272,704.01 | 7,608,872.30 |
| 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 | (24,707.51) | 2,275,020.63 | 2,250,313.12 |
| Otros | (4.20) | (2,316.62) | (2,320.82) |
| MARGEN OPERACIONAL | 218,260,838.87 | (13,697,322.80) | 204,563,516.07 |

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de noviembre de 2020

(En nuevos soles)

| | Moneda Nacional | Equivalente en M.E. | TOTAL |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 367,461,657.23 | 30,954,530.10 | 398,416,187.33 |
| Gastos de Personal y Directorio | 137,631,943.37 | 163,188.21 | 137,795,131.58 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 219,963,120.57 | 30,790,352.97 | 250,753,473.54 |
| Impuestos y Contribuciones | 9,866,593.29 | 988.92 | 9,867,582.21 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 7,869,062.29 | | 7,869,062.29 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | (157,069,880.65) | (44,651,852.90) | (201,721,733.55) |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 8,248,162.98 | (40,822.33) | 8,207,340.65 |
| Provisión para Créditos Indirectos | 92,691.87 | | 92,691.87 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 5,666,492.18 | (40,822.33) | 5,625,669.85 |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y | 102,162.07 | | 102,162.07 |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta | | | |
| Deterioro de Inversiones | 2,030,941.93 | | 2,030,941.93 |
| Deterioro de Activo Fijo | | | |
| Deterioro de Activos Intangibles | | | |
| Provisión para Litigios y Demandas | 355,874.93 | | 355,874.93 |
| Otras Provisiones | | | |
| RESULTADO DE OPERACION | (165,318,043.63) | (44,611,030.57) | (209,929,074.20) |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | (1,459,745.08) | 633,476.31 | (826,268.77) |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA | (166,777,788.71) | (43,977,554.26) | (210,755,342.97) |
| IMPUESTO A LA RENTA | 64,967,612.73 | | 64,967,612.73 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | (101,810,175.98) | (43,977,554.26) | (145,787,730.24) |

Director

Director

Gerente General

Contador