

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	523,445,363.52	132,448,195.07	655,893,558.59
Caja	113,311,597.85	14,695,064.82	128,006,662.67
Banco Central de Reserva del Peru	361,573,291.71	111,706,483.00	473,279,774.71
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	48,186,541.05	3,839,619.83	52,026,160.88
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,309,219.14	1,309,219.14
Canje	141,357.50		141,357.50
Otras Disponibilidades	232,575.41	897,808.28	1,130,383.69
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	266,584,576.79	3.47	266,584,580.26
Instrumentos Representativos de Capital	1,766,186.79	3.47	1,766,190.26
Instrumentos Representativos de Deuda	264,818,390.00		264,818,390.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	2,929,274,903.16	706,180.85	2,929,981,084.01
Cartera de Creditos Vigentes	3,348,737,810.66	1,021,924.40	3,349,759,735.06
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	265,236,095.94	102,374.07	265,338,470.01
Cartera de Creditos Vencidos	427,651,225.97	24,900.22	427,676,126.19
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	13,638,414.56	740,949.68	14,379,364.24
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(1,125,988,643.97)	(1,183,967.52)	(1,127,172,611.49)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	45,172,011.26	105,816.36	45,277,827.62
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	44,672,011.26	105,816.36	44,777,827.62
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	352,764.93		352,764.93
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	352,764.93		352,764.93
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	29,958,154.00		29,958,154.00
ACTIVO INTANGIBLE	6,582,301.90		6,582,301.90
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,582,301.90		6,582,301.90
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	159,105,128.95		159,105,128.95
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	33,149,082.19	697,785.40	33,846,867.59
TOTAL DEL ACTIVO	3,993,624,286.70	133,957,981.15	4,127,582,267.85

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,267,354,284.58	130,928,438.64	2,398,282,723.22
Obligaciones a la Vista	9,059,092.60	2,332,910.09	11,392,002.69
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	381,054,311.11	22,806,776.03	403,861,087.14
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,851,283,529.35	105,711,564.61	1,956,995,093.96
Otras Obligaciones	25,957,351.52	77,187.91	26,034,539.43
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	60,139,144.44		60,139,144.44
Depositos a la Vista	32,710.00		32,710.00
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	60,106,434.44		60,106,434.44
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	688,255,342.38	625,236.70	688,880,579.08
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	555,848,311.13	625,236.70	556,473,547.83
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	132,407,031.25		132,407,031.25
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	95,538,495.66	2,876,834.56	98,415,330.22
PROVISIONES	23,060,856.27		23,060,856.27
Provision para Creditos Contingentes	8,253,940.47		8,253,940.47
Provisión para litigios y demandas	1,159,623.16		1,159,623.16
Otros	13,647,292.64		13,647,292.64
IMPUESTOS CORRIENTES	11,591,039.36		11,591,039.36
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	17,166,357.53	13,149.18	17,179,506.71
TOTAL DEL PASIVO:	3,163,105,520.22	134,443,659.08	3,297,549,179.30
PATRIMONIO	830,033,088.55		830,033,088.55
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	143,980.00		143,980.00
Resultados Acumulados	1.96		1.96
Resultado Neto del Ejercicio	(99,698,574.74)		(99,698,574.74)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,993,138,608.77	134,443,659.08	4,127,582,267.85
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,168,960,429.79		3,168,960,429.79

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,063,062,356.96	1,158,040.07	1,064,220,397.03
Disponible	592,973.97	1,036,761.51	1,629,735.48
Fondos Interbancarios	269,683.42	526.64	270,210.06
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,385,681.82		5,385,681.82
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	1,056,814,017.75	120,751.92	1,056,934,769.67
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	103,438,383.20	4,584,840.67	108,023,223.87
Obligaciones con el Publico	67,596,825.68	1,335,156.51	68,931,982.19
Fondos Interbancarios	3,321.51		3,321.51
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	35,809,936.47	3,249,684.16	39,059,620.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	25,101,182.67	3,230,689.70	28,331,872.37
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	786,596.41	18,994.46	805,590.87
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	9,922,157.39		9,922,157.39
Cuentas por Pagar	28,299.54		28,299.54
Intereses de Cuentas por Pagar	28,299.54		28,299.54
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	959,623,973.76	(3,426,800.60)	956,197,173.16
Provisiones para Créditos Directos	803,787,334.98	(250,453.44)	803,536,881.54
MARGEN FINANCIERO NETO	155,836,638.78	(3,176,347.16)	152,660,291.62
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	91,575,729.06	573,226.05	92,148,955.11
Ingresos por Créditos Indirectos	457,500.00		457,500.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	91,118,229.06	573,226.05	91,691,455.11
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,578,021.66	12,318,773.10	15,896,794.76
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	18,827.12		18,827.12
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,050,187.34	249,230.02	2,299,417.36
Gastos Diversos	1,509,007.20	12,069,543.08	13,578,550.28
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	243,834,346.18	(14,921,894.21)	228,912,451.97
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,339,149.48	2,085,922.30	7,425,071.78
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	(21,727.10)	2,088,073.30	2,066,346.20
Otros	(3.42)	(2,151.00)	(2,154.42)
MARGEN OPERACIONAL	249,173,495.66	(12,835,971.91)	236,337,523.75

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de octubre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	339,778,899.62	28,152,716.56	367,931,616.18
Gastos de Personal y Directorio	129,844,534.88	195,992.45	130,040,527.33
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	200,788,365.02	27,955,799.11	228,744,164.13
Impuestos y Contribuciones	9,145,999.72	925.00	9,146,924.72
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,122,044.97		7,122,044.97
MARGEN OPERACIONAL NETO	(97,727,448.93)	(40,988,688.47)	(138,716,137.40)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,165,089.08	(41,142.23)	6,123,946.85
Provisión para Créditos Indirectos	(512,626.23)		(512,626.23)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,200,246.54	(41,142.23)	4,159,104.31
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	90,651.91		90,651.91
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	(103,892,538.01)	(40,947,546.24)	(144,840,084.25)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,226,289.48)	566,020.97	(660,268.51)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(105,118,827.49)	(40,381,525.27)	(145,500,352.76)
IMPUESTO A LA RENTA	45,801,778.02		45,801,778.02
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(59,317,049.47)	(40,381,525.27)	(99,698,574.74)

Director

Director

Gerente General

Contador