

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	538,030,467.05	131,741,861.36	669,772,328.41
Caja	121,804,609.60	15,594,869.33	137,399,478.93
Banco Central de Reserva del Peru	387,346,434.67	110,720,750.66	498,067,185.33
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	28,355,700.91	3,316,495.94	31,672,196.85
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		1,253,376.52	1,253,376.52
Canje	289,693.96	5,700.53	295,394.49
Otras Disponibilidades	234,027.91	850,668.38	1,084,696.29
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	268,570,418.72	3.46	268,570,422.18
Instrumentos Representativos de Capital	3,797,128.72	3.46	3,797,132.18
Instrumentos Representativos de Deuda	264,773,290.00		264,773,290.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	3,167,702,581.64	750,902.84	3,168,453,484.48
Cartera de Creditos Vigentes	3,593,948,118.68	1,055,488.65	3,595,003,607.33
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	275,860,358.03	101,920.71	275,962,278.74
Cartera de Creditos Vencidos	366,794,217.61	48,751.00	366,842,968.61
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	18,012,041.22	713,705.20	18,725,746.42
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(1,086,912,153.90)	(1,168,962.72)	(1,088,081,116.62)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	45,494,785.60	18,624.04	45,513,409.64
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	44,994,785.60	18,624.04	45,013,409.64
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	364,274.98		364,274.98
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	364,274.98		364,274.98
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	30,898,612.51		30,898,612.51
ACTIVO INTANGIBLE	6,720,517.51		6,720,517.51
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,720,517.51		6,720,517.51
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	176,724,483.76		176,724,483.76
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	35,950,123.80	1,662,806.64	37,612,930.44
TOTAL DEL ACTIVO	4,270,456,265.57	134,174,198.34	4,404,630,463.91

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,424,033,560.60	131,428,110.93	2,555,461,671.53
Obligaciones a la Vista	9,209,782.92	2,307,299.78	11,517,082.70
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	368,240,653.29	22,840,970.99	391,081,624.28
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,020,699,741.32	106,203,100.55	2,126,902,841.87
Otras Obligaciones	25,883,383.07	76,739.61	25,960,122.68
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	765,549,298.49	641,012.99	766,190,311.48
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	633,944,610.99	641,012.99	634,585,623.98
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	98,603,330.28	5,279,907.12	103,883,237.40
PROVISIONES	24,494,283.05		24,494,283.05
Provision para Creditos Contingentes	7,832,444.45		7,832,444.45
Provisión para litigios y demandas	1,129,067.54		1,129,067.54
Otros	15,532,771.06		15,532,771.06
IMPUESTOS CORRIENTES	55,875,558.72		55,875,558.72
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	17,672,736.72	104,106.82	17,776,843.54
TOTAL DEL PASIVO:	3,386,228,767.86	137,453,137.86	3,523,681,905.72
PATRIMONIO	880,948,558.19		880,948,558.19
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	240,495.00		240,495.00
Resultados Acumulados	1.96		1.96
Resultado Neto del Ejercicio	(48,879,620.10)		(48,879,620.10)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,267,177,326.05	137,453,137.86	4,404,630,463.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,200,485,612.67		3,200,485,612.67

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,001,363,268.32	1,141,548.17	1,002,504,816.49
Disponible	506,173.70	1,031,175.73	1,537,349.43
Fondos Interbancarios	269,683.42		269,683.42
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	5,222,646.82		5,222,646.82
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	995,364,764.38	110,372.44	995,475,136.82
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	96,024,273.48	4,464,394.54	100,488,668.02
Obligaciones con el Publico	62,776,605.73	1,220,258.81	63,996,864.54
Fondos Interbancarios	3,321.51		3,321.51
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	33,231,748.34	3,244,135.73	36,475,884.07
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	23,390,002.31	3,226,442.70	26,616,445.01
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	721,932.39	17,693.03	739,625.42
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	9,119,813.64		9,119,813.64
Cuentas por Pagar	12,597.90		12,597.90
Intereses de Cuentas por Pagar	12,597.90		12,597.90
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	905,338,994.84	(3,322,846.37)	902,016,148.47
Provisiones para Créditos Directos	716,074,162.83	(260,144.58)	715,814,018.25
MARGEN FINANCIERO NETO	189,264,832.01	(3,062,701.79)	186,202,130.22
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	85,281,230.75	522,344.00	85,803,574.75
Ingresos por Créditos Indirectos	411,000.00		411,000.00
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	84,870,230.75	522,344.00	85,392,574.75
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,138,223.58	11,108,923.41	14,247,146.99
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16,952.12		16,952.12
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,825,312.97	220,242.53	2,045,555.50
Gastos Diversos	1,295,958.49	10,888,680.88	12,184,639.37
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	271,407,839.18	(13,649,281.20)	257,758,557.98
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,341,485.01	1,878,175.45	7,219,660.46
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	(19,390.23)	1,880,062.32	1,860,672.09
Otros	(4.76)	(1,886.87)	(1,891.63)
MARGEN OPERACIONAL	276,749,324.19	(11,771,105.75)	264,978,218.44

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	305,245,968.59	25,079,343.04	330,325,311.63
Gastos de Personal y Directorio	114,836,058.32	151,997.12	114,988,055.44
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	182,218,259.22	24,926,510.69	207,144,769.91
Impuestos y Contribuciones	8,191,651.05	835.23	8,192,486.28
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,378,909.36		6,378,909.36
MARGEN OPERACIONAL NETO	(34,875,553.76)	(36,850,448.79)	(71,726,002.55)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,366,086.98	(36,703.44)	2,329,383.54
Provisión para Créditos Indirectos	(934,122.25)		(934,122.25)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,927,698.06	(36,703.44)	2,890,994.62
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	79,141.86		79,141.86
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	293,369.31		293,369.31
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	(37,241,640.74)	(36,813,745.35)	(74,055,386.09)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(759,812.03)	506,409.06	(253,402.97)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(38,001,452.77)	(36,307,336.29)	(74,308,789.06)
IMPUESTO A LA RENTA	25,429,168.96		25,429,168.96
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(12,572,283.81)	(36,307,336.29)	(48,879,620.10)

Director

Director

Gerente General

Contador