

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	330,333,390.34	106,512,404.58	436,845,794.92
Caja	61,108,201.15	12,951,040.91	74,059,242.06
Banco Central de Reserva del Peru	244,915,812.56	87,837,458.06	332,753,270.62
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	23,929,340.62	3,754,411.33	27,683,751.95
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		878,288.39	878,288.39
Canje	9,218.55		9,218.55
Otras Disponibilidades	370,817.46	1,091,205.89	1,462,023.35
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	110,458,713.48	3.97	110,458,717.45
Instrumentos Representativos de Capital	716,713.48	3.97	716,717.45
Instrumentos Representativos de Deuda	109,742,000.00		109,742,000.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,763,786,665.74	483,731.49	1,764,270,397.23
Cartera de Créditos Vigentes	1,724,884,595.05	796,210.91	1,725,680,805.96
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	424,189,693.94	109,888.50	424,299,582.44
Cartera de Créditos Vencidos	187,650,076.43	20,400.35	187,670,476.78
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,730,620.91	203,843.65	3,934,464.56
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 576,668,320.59 )	( 646,611.92 )	( 577,314,932.51 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	42,960,446.27	593,661.68	43,554,107.95
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500,000.00		500,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	42,460,446.27	593,661.68	43,054,107.95
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	238,660.92		238,660.92
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	238,660.92		238,660.92
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	20,240,247.26		20,240,247.26
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	2,801,715.06		2,801,715.06
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,801,715.06		2,801,715.06
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	169,885,548.04		169,885,548.04
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	93,403,793.62		93,403,793.62
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	18,548,429.92	1,079,521.96	19,627,951.88
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,552,657,610.65	108,669,323.68	2,661,326,934.33

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,410,650,200.81	109,406,164.41	1,520,056,365.22
Obligaciones a la Vista	9,922,416.48	2,774,813.47	12,697,229.95
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	181,692,623.45	28,313,175.76	210,005,799.21
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,203,640,312.09	78,228,626.41	1,281,868,938.50
Otras Obligaciones	15,394,848.79	89,548.77	15,484,397.56
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER</b>	5,382,300.00		5,382,300.00
Depositos a la Vista	5,382,300.00		5,382,300.00
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	435,653,128.67	567,142.26	436,220,270.93
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	304,048,441.17	567,142.26	304,615,583.43
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
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	103,522,448.00	2,126,362.01	105,648,810.01
<b>PROVISIONES</b>	11,223,592.61		11,223,592.61
Provision para Creditos Contingentes	1,008,478.24		1,008,478.24
Provisión para litigios y demandas	1,944,455.57		1,944,455.57
Otros	8,270,658.80		8,270,658.80
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	12,930,764.02	404,155.56	13,334,919.58
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	1,979,362,434.11	112,503,824.24	2,091,866,258.35
<b>PATRIMONIO</b>	569,460,675.98		569,460,675.98
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	( 195,730.00 )		( 195,730.00 )
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	( 23,172,406.19 )		( 23,172,406.19 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,548,823,110.09	112,503,824.24	2,661,326,934.33
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	2,056,587,709.71		2,056,587,709.71

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	380,267,342.59	101,681.62	380,369,024.21
Disponible	602,874.83	2,899.55	605,774.38
Fondos Interbancarios	18,270.18	29,310.45	47,580.63
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	555,380.00		555,380.00
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	379,090,817.58	69,471.62	379,160,289.20
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	35,380,763.03	539,976.65	35,920,739.68
Obligaciones con el Publico	22,947,467.07	491,698.52	23,439,165.59
Fondos Interbancarios	4,092.05		4,092.05
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,294,033.38	48,278.13	12,342,311.51
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,509,077.03	34,405.53	4,543,482.56
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	563,862.60	13,872.60	577,735.20
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	7,221,093.75		7,221,093.75
Cuentas por Pagar	135,170.53		135,170.53
Intereses de Cuentas por Pagar	135,170.53		135,170.53
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	344,886,579.56	( 438,295.03 )	344,448,284.53
Provisiones para Créditos Directos	150,883,114.14	( 300,986.50 )	150,582,127.64
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	194,003,465.42	( 137,308.53 )	193,866,156.89
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	71,186,441.63	353,193.71	71,539,635.34
Ingresos por Créditos Indirectos	416,114.52		416,114.52
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	70,770,327.11	353,193.71	71,123,520.82
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	3,916,812.59	8,237,076.55	12,153,889.14
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	16,875.00		16,875.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,816,573.24	243,743.84	2,060,317.08
Gastos Diversos	2,083,364.35	7,993,332.71	10,076,697.06
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	261,273,094.46	( 8,021,191.37 )	253,251,903.09
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 18,333.33 )	1,615,451.22	1,597,117.89
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	( 18,322.52 )	1,616,983.28	1,598,660.76
Otros	( 10.81 )	( 1,532.06 )	( 1,542.87 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	261,254,761.13	( 6,405,740.15 )	254,849,020.98

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: CREDISCOTIA FINANCIERA S A

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	240,871,163.69	24,210,256.35	265,081,420.04
Gastos de Personal y Directorio	80,600,422.61	146,742.37	80,747,164.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	153,381,153.90	24,063,100.91	177,444,254.81
Impuestos y Contribuciones	6,889,587.18	413.07	6,890,000.25
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	5,696,966.91		5,696,966.91
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	14,686,630.53	( 30,615,996.50 )	( 15,929,365.97 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	8,937,936.23	( 35,602.24 )	8,902,333.99
Provisión para Créditos Indirectos	168,478.24		168,478.24
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	7,449,670.86	( 35,602.24 )	7,414,068.62
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	91,083.69		91,083.69
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	435,199.23		435,199.23
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	5,748,694.30	( 30,580,394.26 )	( 24,831,699.96 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 2,883,608.65 )	560,873.27	( 2,322,735.38 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	2,865,085.65	( 30,019,520.99 )	( 27,154,435.34 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	3,982,029.15		3,982,029.15
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	6,847,114.80	( 30,019,520.99 )	( 23,172,406.19 )

Director

Director

Gerente General

Contador