



# **EDPYME MICASITA S.A.**

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			ESTADO DE RESULTADOS			ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
AL 31 de marzo de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)			Del 01 de Enero al 31 de marzo de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)			Del 01 de Enero al 31 de marzo de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)		
<b>ACTIVO</b>	2.019	<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2.019	<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	2.019	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	2.019	
<b>DISPONIBLE</b>	37.925	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		Disponibles	3.740	Otro Resultado Integral:	1.570	
Caja		Obligaciones a la Vista		Cartera de Créditos Directos	191	Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		0
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Cuentas por cobrar	3.549	Ivernses disponibles para la venta		
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	30.536	Obligaciones por Cuenta a Plazo		<b>GASTOS POR INTERESES</b>	1.862	Cobertura de flujo de efectivo		
Otras Disponibilidades	7.389	Otras Obligaciones		Adeudos y Obligaciones Financieras	1.862	Otro resultado Integral		
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0	Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	1.748	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	1.570	
<b>INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.</b>	0	<b>DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTE</b>	0	Intereses de cuentas por pagar	10	<b>REPORTE N° 2-D</b>		
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		Comisiones y Otros cargos por adeudos y oblig. finan.	104	Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgos de Crédito, Mercado y		
Instrumentos de Deuda		Depósitos de Ahorro		MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.878	Operacional y Cálculo del Límite Global		
<b>INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	Depósitos a Plazo		Provisiones para Créditos Directos	-392	(En miles de nuevos soles)		
Instrumentos Representativos de Deuda				<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	2.270	Al 31 de marzo de 209	APR	Total
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	0			<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1.598			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	138.194	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	106.881	Ingresos por créditos indirectos	1.520	<b>(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:</b>		
Cartera de Créditos Vigentes		Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.		Ingresos Diversos	78	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito	132.816	13.282
Cartera de Créditos Reestructurados	139.312	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior		<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	0	<b>(II) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo de Mercado:</b>		
Cartera de Créditos Refinanciados		Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior		Gastos Diversos	34	Método Estandar	3.025	302
Cartera de Créditos Vencidos	62	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0	<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.</b>	3.834	Riesgo Cambiario	3.025	302
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1.286	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	0	<b>RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)</b>	664	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Mercado	3.025	302
- S/...Provisiones para Créditos....	915	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	38.195	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	4.498	<b>(III) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo Operacional:</b>		
-3.381		<b>PROVISIONES</b>	459	Gastos de Personal y Dirección	2.398	Método del Indicador Básico	14.831	1.483
			447	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional	14.831	1.483
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0	Provision para Creditos Contingentes	12	Impuestos y Contribuciones		<b>(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:</b>	150.672	15.067
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	0	Provision para Litigios y demandas		Depreciaciones y amortizaciones		<b>(V)Patrimonio Efectivo:</b>		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	6.293	6.293		<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	23.210	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1.070	Gastos de Personal y Dirección	1.834	Asignado a cubrir riesgo de crédito	21.424	
Otras Cuentas por Cobrar		<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	0	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	441	Asignado a cubrir riesgo de mercado	303	
<b>BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.</b>	233	<b>OTROS PASIVOS</b>	13.549	Impuestos y Contribuciones	44	Asignado a cubrir riesgo operacional	1.483	
Bienes Realizables	233	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	160.154	Depreciaciones y amortizaciones	79	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	3.390	
<b>PARTICIPACIONES</b>	0			<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	2.100	Asignado a cubrir riesgo de crédito	3.390	
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	970	<b>PATRIMONIO</b>	25.127	<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES</b>	-6	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	0	
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	107	Capital Social	21.869	Provisiones bienes recibidos en pago	-6	Total Patrimonio Efectivo	26.600	
Otros Activos Intangibles	107	Capital Adicional	1.499	Otras Provisiones	0	<b>(VI)Ratio de Capital Global (%):</b>	17.65	
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	0	Reservas	189	<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	2.106	CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA		
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	852	Ajustes al Patrimonio		<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	125	Contraparte		
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.</b>	0	Resultados Acumulados		<b>RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA</b>	2.231	Plazo Contrato		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	707	Resultado Neto del Ejercicio	1.570	<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	-661	FMV		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	185.281	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	185.281	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	1.570	Indefinido		
Riesgos y Compromisos Contingentes	91.202	Riesgos y Compromisos Contingentes	91.202	Utilidad (Pérdida) por Accion Basica	0,071810	106.773		
				Utilidad (Pérdida) por Accion Diluida	0,071810	<b>DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD</b>		

# EDPYME MICASITA S.A.

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 de junio de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)				ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 30 de junio de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)		ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Del 01 de Enero al 30 de junio de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)	
ACTIVO	2.019	PASIVO Y PATRIMONIO	2.019		2.019		2.019
<b>DISPONIBLE</b>	<b>40.716</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>7.482</b>	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1.891</b>
Caja		Obligaciones a la Vista		Disponibles	374	Otro Resultado Integral:	0
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Cartera de Créditos Directos	7.108	Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	30.698	Obligaciones por Cuenta a Plazo		Cuentas por cobrar		Inversiones disponibles para la venta	
Otras Disponibilidades	10.018	Otras Obligaciones		<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>3.763</b>	Cobertura de flujo de efectivo	
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0</b>	Adeudos y Obligaciones Financieras	3.763	Otro resultado Integral	
<b>INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.</b>	<b>0</b>	<b>DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTE</b>	<b>0</b>	Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	3.544	<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>1.891</b>
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		Intereses de cuentas por pagar	10	REPORTE N° 2-D	
Instrumentos de Deuda		Depósitos de Ahorro		Comisiones y Otros cargos por adeudos y oblig. finan.	209	Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgos de Crédito, Mercado y	
<b>INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>	Depósitos a Plazo		<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.719</b>	Operacional y Cálculo del Límite Global	
Instrumentos Representativos de Deuda		<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		Provisiones para Créditos Directos	-31	(En miles de nuevos soles)	
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>0</b>	0 Adeudos y Obligaciones con el BCRP	128.192	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3.750</b>	Al 30 de junio de 2019	APR Total
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>158.872</b>	160.218 Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	128.192	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>3.018</b>	(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	
Cartera de Créditos Vigentes		Otros Adeudos y Obligaciones con Emp. del exterior		Ingresos por créditos indirectos	2.859	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito	151.846 15.185
Cartera de Créditos Reestructurados		62 DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	Ingresos Diversos	159	(II) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo de Mercado:	
Cartera de Créditos Refinanciados		1.419 DERIVADOS DE COBERTURA	0	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>85</b>	Método Estándar	2.428 243
Cartera de Créditos Vencidos		915 CUENTAS POR PAGAR	40.546	Margen Financiero Neto de Ing. y Gast.	6.683	Riesgo Cambiario	2.428 243
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		-3.742 PROVISIONES	511	<b>RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>701</b>	(III) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo Operacional:	
- S.../...Provisiones para Créditos....		0 Provision para Creditos Contingentes	511	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-81	Método del Indicador Básico	15.837 1.583
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0</b>	0 Provision para Litigios y demandas	0	Otros	782	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional	15.837 1.583
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6.109</b>	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>7.384</b>	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	<b>170.111 17.011</b>
CUENTAS POR COBRAR		6.109 Otros		<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>4.878</b>	(V) Patrimonio Efectivo:	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	248	0 Gastos de Personal y Directorio	3.655	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	<b>25.448</b>
Otras Cuentas por Cobrar		6.109 IMPUESTO DIFERIDO	0	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	963	Asignado a cubrir riesgo de crédito	23.621
<b>BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.</b>	<b>215</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>14.113</b>	Impuestos y Contribuciones	104	Asignado a cubrir riesgo de mercado	243
Bienes Realizables		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>183.610</b>	Depreciaciones y amortizaciones	156	Asignado a cubrir riesgo operacional	1.584
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>25.448</b>	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2.506</b>	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	<b>1.770</b>
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>959</b>	125 Capital Social	21.869	76 Asignado a cubrir riesgo de crédito		Asignado a cubrir riesgo de crédito	1.770
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>125</b>	125 Capital Adicional	1.499	76 Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	0
Otros Activos Intangibles		0 Reservas	189	0 Total Patrimonio Efectivo		Total Patrimonio Efectivo	<b>27.218</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>852</b>	852 Ajustes al Patrimonio		<b>CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA</b>		(VI) Ratio de Capital Global (%):	16,00
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>	0 Resultados Acumulados		Contraparte	Plazo Contrato	Contra parte	
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.</b>	<b>1.210</b>	1.210 Resultado Neto del Ejercicio	1.891	FMV	Indefinido	Plazo Contrato	Cartera MilesS/.
OTROS ACTIVOS		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>209.058</b>				128.075
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>209.058</b>	Riesgos y Compromisos Contingentes	103.848	<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>2.678</b>	DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD	
Riesgos y Compromisos Contingentes				1.891			
				0,086464			
				0,086464			

# EDPYME Micasita S.A.

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 de setiembre de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)			ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)			ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2019 (En Miles de Nuevos Soles)		
ACTIVO	2.019	PASIVO Y PATRIMONIO	2.019	INGRESOS POR INTERESES	2.019	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.019	
DISPONIBLE	47.386	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		Obligaciones a la Vista	11.706	Otro Resultado Integral:		
Caja		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Disponibles	624	Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		
Banco Central de Reserva del Perú	37.089	Obligaciones por Cuenta a Plazo		Cartera de Créditos Directos	11.082	Inversiones disponibles para la venta		
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	10.297	Otras Obligaciones		Cuentas por cobrar	5.982	Cobertura de flujo de efectivo		
Otras Disponibilidades				Adeudos y Obligaciones Financieras	5.982	Otro resultado Integral		
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	5.982	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2.786	
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.	0	DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTER.	0	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	5.656	REPORTE N° 2-D		
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		Intereses en cuentas por pagar	11	Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgos de Crédito, Mercado y		
Instrumentos de Deuda		Depósitos de Ahorro		Comisiones y Otros cargos por adeudos y oblig. finan.	315	Operacional y Cálculo del Límite Global		
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósitos a Plazo		MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.724	(En miles de nuevos soles)		
Instrumentos Representativos de Deuda		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		Provisiones para Créditos Directos	332	Al 30 de setiembre de 2019		
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con el BCRP		MARGEN FINANCIERO NETO	5.392	APR	Total	
CARTERA DE CRÉDITOS	164.912	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	130.306	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4.972	(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Cartera de Créditos Vigentes	166.070	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior		Ingresos por créditos indirectos	4.726	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito	158.961	15.896
Cartera de Créditos Reestructurados		Otros Adeudos y Obligaciones Pasiva y del Exterior		Ingresos Diversos	246	(II) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo de Mercado:		
Cartera de Créditos Refinanciados	60	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	135	Método Estándar	2.276	228
Cartera de Créditos Vencidos	1.975	DERIVADOS DE COBERTURA		Gastos Diversos	135	Riesgo Cambiario	2.276	228
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	914	CUENTAS POR PAGAR	54.586	MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	10.229	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Mercado	2.276	228
- Si...Provisiones para Créditos....	-4.107	PROVISIONES	671	RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	1.245	(III) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo Operacional:		
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	Provision para Créditos Contingentes	567	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-15	Método del Indicador Básico	17.212	1.721
DERIVADOS DE COBERTURA	0	Provision para Litigios y demandas	104	Otros	1.260	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional	17.212	1.721
CUENTAS POR COBRAR	4.161	Otros		MARGEN OPERACIONAL	11.474	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	178.449	17.845
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		IMPUESTOS CORRIENTES	270	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7.645	(V)Patrimonio Efectivo:		
Otras Cuentas por Cobrar		IMPUESTO DIFERIDO	0	Gastos de Personal y Directorio	5.661	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	26.076	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	196	OTROS PASIVOS	11.537	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1.617	Asignado a cubrir riesgo de crédito	24.127	
Bienes Realizables	196	TOTAL DEL PASIVO	197.370	Impuestos y Contribuciones	153	Asignado a cubrir riesgo de mercado	228	
PARTICIPACIONES	0			Depreciaciones y amortizaciones	214	Asignado a cubrir riesgo operacional	1.721	
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	991	PATRIMONIO	26.076	MARGEN OPERACIONAL NETO	3.829	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	1.990	
ACTIVO INTANGIBLE	122	Capital Social	23.101	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	260	Asignado a cubrir riesgo de crédito	1.990	
Otros Activos Intangibles	122	Capital Adicional	0	Provisiones bienes recibidos en pago	95	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	0	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Reservas	189	Provisiones para Créditos Indirectos	56	Total Patrimonio Efectivo	28.066	
IMPUESTO DIFERIDO	852	Ajustes al Patrimonio		Provisión para Litigios y Demandas	109	(VI)Ratio de Capital Global (%):	15.73	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.	0	Resultados Acumulados	2.786	RESULTADO DE OPERACIÓN	3.569	CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA		
OTROS ACTIVOS	4.826	Resultado Neto del Ejercicio	223.446	OTROS INGRESOS Y GASTOS	410	Contraparte	Plazo Contrato	Cartera MilesS/
TOTAL DEL ACTIVO	223.446	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	109.851	RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	3.979	FMV	Indefinido	130.172
Riesgos y Compromisos Contingentes	109.851	Riesgos y Compromisos Contingentes	109.851	IMPUESTO A LA RENTA	-1.193			
				RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.786			
				Utilidad (Pérdida) por Acción Básica	0,120581			
				Utilidad (Pérdida) por Acción Diluida	0,120581			
						DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD		



## **EDPYME MICASITA S.A.**

RUC: 20511904162