



EDPYME MICASITA S.A.

RUC: 20511904162

EDPYME MICASITA S.A.

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			ESTADO DE RESULTADOS			ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
	AL 30 de junio de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)	2.020		Del 01 de Enero al 30 de junio de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)	2.020		Del 01 de Enero al 30 de junio de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)	2.020
ACTIVO	2.020	PASIVO Y PATRIMONIO	2.020	INGRESOS POR INTERESES	7.971	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	626	
DISPONIBLE	28.097	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		Disponibles	208	Otro Resultado Integral:	0	
Caja		Obligaciones a la Vista		Cartera de Créditos Directos	7.763	Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Cuentas por cobrar		Inversiones disponibles para la venta		
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	22.873	Obligaciones por Cuenta a Plazo				Cobertura de flujo de efectivo		
Otras Disponibilidades	5.224	Otras Obligaciones				Otro resultado Integral		
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	Adeudos y Obligaciones Financieras	3.858	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	626	
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.	0	DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTER.	0	Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	3.858	REPORTE N° 2-D		
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		Intereses de cuentas por pagar	3.636	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.	0	Operacional y Cálculo del Límite Global		
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósitos a Plazo		MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.113	(En miles de nuevos soles)		
Instrumentos Representativos de Deuda		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		Provisiones para Créditos Directos	1.639	Al 30 de junio de 2020	APR	Total
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	135.492	MARGEN FINANCIERO NETO	2.474	(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
CARTERA DE CRÉDITOS	167.704	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	135.492	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2.762	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito	149.210	14.921
Cartera de Créditos Vigentes	170.193	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior		Ingresos por créditos indirectos	2.655	(II) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo de Mercado:		
Cartera de Créditos Reestructurados	57	Otros Adeudos y Obligaciones País y del Exterior		Ingresos Diversos	107	Método Estándar	2.220	222
Cartera de Créditos Refinanciados	2.803	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	61	Riesgo Cambiario	2.220	222
Cartera de Créditos Vencidos	902	DERIVADOS DE COBERTURA	0	IMPUESTOS CORRIENTES	61	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Mercado	2.220	222
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	-6.251	CUENTAS POR PAGAR	34.823	MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	5.175	(III) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo Operacional:		
- Si... Provisiónes para Créditos....		PROVISIONES	502	RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	271	Método del Indicador Básico	20.190	2.019
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	Provision para Créditos Contingentes	424	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	100	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional	20.190	2.019
DERIVADOS DE COBERTURA	0	Provision para Litigios y demandas	78		171	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	171.620	17.162
CUENTAS POR COBRAR	3.940	Otros	0	MARGEN OPERACIONAL	5.446	(V) Patrimonio Efectivo:		
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		IMPUESTOS CORRIENTES	0	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4.622	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	26.475	
Otras Cuentas por Cobrar	3.940	IMPUESTO DIFERIDO	0	Gastos de Personal y Directorio	3.524	Asignado a cubrir riesgo de crédito	24.234	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	140	OTROS PASIVOS	5.924	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	853	Asignado a cubrir riesgo de mercado	222	
Bienes Realizables	140	TOTAL DEL PASIVO	176.741	Impuestos y Contribuciones	97	Asignado a cubrir riesgo operacional	2.019	
PARTICIPACIONES	0			Depreciaciones y amortizaciones	148			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1.117	PATRIMONIO	27.101	MARGEN OPERACIONAL NETO	824	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	1.882	
ACTIVO INTANGIBLE	219	Capital Social	23.146	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	28	Asignado a cubrir riesgo de crédito	1.882	
Otros Activos Intangibles	219	Capital Adicional	-45	Provisiones bienes recibidos en pago	37	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	0	
IMPUESTOS CORRIENTES	431	Reservas	188	Provisiones para Créditos Indirectos	-87	Total Patrimonio Efectivo	28.357	
IMPUESTO DIFERIDO	812	Ajustes al Patrimonio	3.185	Provisión para Litigios y Demandas	78	(VI) Ratio de Capital Global (%):		16.52
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.	0	Resultados Acumulados	627	RESULTADO DE OPERACIÓN	796	CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA		
OTROS ACTIVOS	1.382	Resultado Neto del Ejercicio	203.842	OTROS INGRESOS Y GASTOS	279	Contraparte	Plazo Contrato	Cartera Miles S/.
TOTAL DEL ACTIVO	203.842	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	1.075	FMV	Indefinido	135.423
Riesgos y Compromisos Contingentes	86.558	Riesgos y Compromisos Contingentes	86.558	IMPUESTO A LA RENTA	-449			
				RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	626			
				Utilidad (Pérdida) por Acción Básica	0.027067			
				Utilidad (Pérdida) por Acción Diluida	0.027067			
						DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD		

EDPYME MICASITA S.A.

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 de setiembre de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)			ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)			ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)		
ACTIVO	2.020	PASIVO Y PATRIMONIO	2.020	INGRESOS POR INTERESES	2.020	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.020	
DISPONIBLE	57.624	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		11.767		383		
Caja		Obligaciones a la Vista		233		0		
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		11.534				
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	25.608	Obligaciones por Cuenta a Plazo						
Otras Disponibilidades	32.016	Otras Obligaciones						
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	5.893				
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.	0	DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTER.	0	5.893				
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		5.546				
Instrumentos de Deuda		Depósitos de Ahorro		10				
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósitos a Plazo		337				
Instrumentos Representativos de Deuda		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	147.388	5.874				
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con el BCRP		2.361				
CARTERA DE CRÉDITOS	178.616	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	146.301	3.513				
Cartera de Créditos Vigentes	178.600	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior		3.822				
Cartera de Créditos Reestructurados		Otros Adeudos y Obligaciones Pasivos y del Exterior	1.087	3.822				
Cartera de Créditos Refinanciados	1.839	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	3.694				
Cartera de Créditos Vencidos	4.325	DERIVADOS DE COBERTURA	0	Ingresos por créditos indirectos				
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	827	CUENTAS POR PAGAR	63.043	Ingresos Diversos				
- Si... Provisiones para Créditos....	-6.975	PROVISIONES	675	MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.				
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	Provision para Creditos Contingentes	597	7.241				
DERIVADOS DE COBERTURA	0	Provision para Litigios y demandas	78	307				
CUENTAS POR COBRAR	3.407	Otros		Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio				
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		IMPUESTOS CORRIENTES	0	135				
Otras Cuentas por Cobrar		IMPUESTO DIFERIDO	0	Otros				
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	121	OTROS PASIVOS	5.464	MARGEN OPERACIONAL NETO				
Bienes Realizables	121	TOTAL DEL PASIVO	216.570	6.910				
PARTICIPACIONES	0			Gastos de Personal y Directorio				
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1.119	PATRIMONIO	26.858	5.199				
ACTIVO INTANGIBLE	221	Capital Social	23.146	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros				
Otros Activos Intangibles	221	Capital Adicional	2.800	1.345				
IMPUESTOS CORRIENTES	432	Reservas	529	Impuestos y Contribuciones				
IMPUESTO DIFERIDO	812	Ajustes al Patrimonio	0	Depreciaciones y amortizaciones				
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.	0	Resultados Acumulados		MARGEN OPERACIONAL NETO				
OTROS ACTIVOS	1.076	Resultado Neto del Ejercicio	383	638				
TOTAL DEL ACTIVO	243.428	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	243.428	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES				
Riesgos y Compromisos Contingentes	121.053	Riesgos y Compromisos Contingentes	121.053	Provisiones bienes recibidos en pago				
				86				
				Provisiones para Créditos Indirectos				
				56				
				Provisión para Litigios y Demandas				
				78				
				RESULTADO DE OPERACIÓN				
				418				
				OTROS INGRESOS Y GASTOS				
				414				
				RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA				
				832				
				IMPUESTO A LA RENTA				
				-449				
				RESULTADO NETO DEL EJERCICIO				
				383				
				Utilidad (Pérdida) por Accion Basica				
				0,016547				
				Utilidad (Pérdida) por Accion Diluida				
				0,016547				
				DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD				

EDPYME MICASITA S.A.

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 de diciembre 2020 (En Miles de Nuevos Soles)			ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 31 de diciembre de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)			ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Del 01 de Enero al 31 de diciembre de 2020 (En Miles de Nuevos Soles)		
ACTIVO	2.020	PASIVO Y PATRIMONIO	2.020		2.020	2.020		2.020
DISPONIBLE		55.137 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		INGRESOS POR INTERESES		15.765		511
Caja		Obligaciones a la Vista		Disponibles		272		0
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Cartera de Créditos Directos		15.493		
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	14.089	Obligaciones por Cuenta a Plazo		Cuentas por cobrar				
Otras Disponibilidades	41.048	Otras Obligaciones		GASTOS POR INTERESES		8.310		
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0 FONDOS INTERBANCARIOS	0	Adeudos y Obligaciones Financieras		8.310		
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.	0	0 DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINAN. INTER.	0	Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País		7.801		
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		Intereses de cuentas por pagar		49		
Instrumentos de Deuda		Depósitos de Ahorro		Comisiones y Otros cargos por adeudos y oblig. finan.		460		
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósito a Plazo		MARGEN FINANCIERO BRUTO		7.455		
Instrumentos Representativos de Deuda				Provisiones para Créditos Directos		3.557		
INVERSIONES A VENCIMIENTO				MARGEN FINANCIERO NETO		3.898		
CARTERA DE CRÉDITOS				INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		5.984		
Cartera de Créditos Vigentes	181.582	Adeudos y Obligaciones con el BCRP		Ingresos por créditos indirectos		5.788		
Cartera de Créditos Reestructurados	180.153	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.		Ingresos Diversos		196		
Cartera de Créditos Refinanciados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior		GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		140		
Cartera de Créditos Vencidos		Otros Adeudos y Obligaciones País y del Exterior		Gastos Diversos		140		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial				MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.		9.742		
- Si/...Provisiones para Créditos....				RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)		593		
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0 DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	Utilidad-/Pérdida en Diferencia de Cambio		149		
DERIVADOS DE COBERTURA		0 DERIVADOS DE COBERTURA		Impuestos y Contribuciones		192		
CUENTAS POR COBRAR	2.871	0 CUENTAS POR PAGAR	-8.172	Depreciaciones y amortizaciones		444		
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		PROVISIONES		MARGEN OPERACIONAL		10.335		
Otras Cuentas por Cobrar	2.871	Provision para Creditos Contingentes		GASTOS DE ADMINISTRACION		9.644		
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	187	0 Provision para Litigios y demandas		Gastos de Personal y Directorio		7.172		
Bienes Realizables	187	TOTAL DEL PASIVO	217.199	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		1.975		
PARTICIPACIONES	0			Impuestos y Contribuciones		192		
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1.087	1.087 PATRIMONIO	26.986	Asignado a cubrir riesgo de crédito		305		
ACTIVO INTANGIBLE	214	Capital Social	23.146	Asignado a cubrir riesgo de mercado		691		
Otros Activos Intangibles	214	Capital Adicional	2.800	Asignado a cubrir riesgo operacional		691		
IMPUESTOS CORRIENTES	582	Reservas	529	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		2.041		
IMPUESTO DIFERIDO	772	Ajustes al Patrimonio		Asignado a cubrir riesgo de crédito		133		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		0 Resultados Acumulados		Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		26.475		
OTROS ACTIVOS	1.753	Resultado Neto del Ejercicio	511	Asignado a cubrir riesgo de crédito		7.172		
TOTAL DEL ACTIVO	244.185	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	244.185	Asignado a cubrir riesgo de mercado		1.975		
Riesgos y Compromisos Contingentes	100.032	Riesgos y Compromisos Contingentes	100.032	Asignado a cubrir riesgo operacional		192		
				Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		0		
				Total Patrimonio Efectivo		28.516		
				(VI) Ratio de Capital Global (%):		15.29		
				CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA				
				Contraparte		Plazo Contrato		
				FMV		Indefinido		
						Cartera MilesS.		
						158.867		
						DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD		