



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				ESTADO DE RESULTADOS				ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL			
AL 31 de marzo de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)				Del 01 de Enero al 31 de marzo de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)				Del 01 de Enero al 31 de marzo de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)			
ACTIVO	2.021	PASIVO Y PATRIMONIO	2.021		2.021		2.021				2.021
DISPONIBLE	54.171	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		INGRESOS POR INTERESES	4.211	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO					586
Caja		Obligaciones a la Vista		Disponibles	28	Otro Resultado Integral:					0
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Cartera de Créditos Directos	4.183	Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero					
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	2.161	Obligaciones por Cuenta a Plazo		Cuentas por cobrar		Iversiones disponibles para la venta					
Otras Disponibilidades	52.010	Otras Obligaciones		GASTOS POR INTERESES	2.447	Cobertura de flujo de efectivo					
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	Adeudos y Obligaciones Financieras	2.447	Otro resultado Integral					
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.	0	DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTE	0	Adeudos y Obligaç. Del Sistema Finan. del País	2.284	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO					586
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	37	REPORTE N° 2-D					
Instrumentos de Deuda		Depósitos de Ahorro		Comisiones y Otros cargos por adeudos y oblig. finan.	126	Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgos de Crédito, Mercado y					
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósitos a Plazo		MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.764	Operacional y Cálculo del Límite Global					
Instrumentos Representativos de Deuda		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	155.023	Provisiones para Créditos Directos	-321	(En miles de nuevos soles)					
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con el BCRP		MARGEN FINANCIERO NETO	1.443	Al 31 de marzo de 2021					
CARTERA DE CREDITOS	175.577	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	153.853	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2.158	APR Total					
Cartera de Creditos Vigentes	175.395	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior		Ingresos por créditos indirectos	2.084	(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:					
Cartera de Creditos Reestructurados		Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	1.170	Ingresos Diversos	74	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito			165.388	16.539	
Cartera de Creditos Refinanciados	3.233	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46	(II) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo de Mercado:					
Cartera de Creditos Vencidos	4.715	DERIVADOS DE COBERTURA	0	Gastos Diversos	46	Método Estándar			2.822	282	
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	735	CUENTAS POR PAGAR	51.130	MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	3.555	Riesgo Cambiario			2.822	282	
- SI....Provisiones para Créditos.....	-8.501	PROVISIONES	682	RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	315	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Mercado			2.822	282	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	Provision para Creditos Contingentes	604	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	105	(III) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo Operacional:					
DERIVADOS DE COBERTURA	0	Provision para Litigios y demandas	78	Otros	210	Método del Indicador Básico			22.210	2.221	
CUENTAS POR COBRAR	2.819	IMPUESTOS CORRIENTES	0	MARGEN OPERACIONAL	3.870	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional			22.210	2.221	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		IMPUESTO DIFERIDO	0	GASTOS DE ADMINISTRACION	2.978	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:					
Otras Cuentas por Cobrar	2.819	OTROS PASIVOS	2.622	Gastos de Personal y Directorio	2.104	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:			190.420	19.042	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	162	TOTAL DEL PASIVO	209.457	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	736	(V)Patrimonio Efectivo:					
Bienes Realizables	162			Impuestos y Contribuciones	54	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1			26.525		
PARTICIPACIONES	0			Depreciaciones y amortizaciones	84	Asignado a cubrir riesgo de crédito			24.197		
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1.121	PATRIMONIO	27.356	MARGEN OPERACIONAL NETO	892	Asignado a cubrir riesgo de mercado			107		
ACTIVO INTANGIBLE	207	Capital Social	23.146	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	161	Asignado a cubrir riesgo operacional			2.221		
Otros Activos Intangibles	207	Capital Adicional	2.800	Provisión para créditos Indirectos	136	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2			2.094		
IMPUESTOS CORRIENTES	1.034	Reservas	824	Provisión para bienes recibidos en pago	25	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3			0		
IMPUESTO DIFERIDO	747	Ajustes al Patrimonio		RESULTADO DE OPERACIÓN	731	Total Patrimonio Efectivo			28.619		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.	0	Resultados Acumulados		OTROS INGRESOS Y GASTOS	181	(VI)Ratio de Capital Global (%):			15.03		
OTROS ACTIVOS	975	Resultado Neto del Ejercicio	586	RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	912	CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA					
TOTAL DEL ACTIVO	236.813	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	236.813	IMPUESTO A LA RENTA	-326	Contraparte	Plazo Contrato	Cartera Miles\$/.			
				RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	586	FMV	Indefinido	153.755			
Riesgos y Compromisos Contingentes	116.159	Riesgos y Compromisos Contingentes	116.159	Utilidad (Pérdida) por Accion Basica	0.025307						
				Utilidad (Pérdida) por Accion Diluida	0.025307						
						DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD					

RUC: 20511904162

EDPYME MICASITA S.A.

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 de setiembre de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)				ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)		ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Del 01 de Enero al 30 de setiembre de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)		
ACTIVO	2.021	PASIVO Y PATRIMONIO	2.021		2.021			2.021
DISPONIBLE	24.683	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		INGRESOS POR INTERESES	12.565	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		1.875
Caja		Obligaciones a la Vista		Disponibles	93	Otro Resultado Integral:		0
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro		Cartera de Créditos Directos	12.472	Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero		
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	5.372	Obligaciones por Cuenta a Plazo		GASTOS POR INTERESES	7.208	Inversiones disponibles para la venta		
Otras Disponibilidades	19.311	Otras Obligaciones		Adeudos y Obligaciones Financieras	7.169	Cobertura de flujo de efectivo		
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	6.758	Otro resultado Integral		
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.	0	DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTE	0	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	47	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		1.875
Instrumentos de Capital		Depósitos a la Vista		Comisiones y Otros cargos por adeudos y oblig. finan.	364	REPORTE N° 2-D		
Instrumentos de Deuda		Depósitos de Ahorro		Cuentas por Pagar	39	Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgos de Crédito, Mercado y Operacional y Cálculo del Límite Global		
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósitos a Plazo		MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.357	Operacional y Cálculo del Límite Global		
Instrumentos Representativos de Deuda		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	150.889	Provisiones para Créditos Directos	-117	(En miles de nuevos soles)		
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Adeudos y Obligaciones con el BCRP		MARGEN FINANCIERO NETO	5.474	Al 30 de setiembre de 2021		
CARTERA DE CREDITOS	172.257	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	150.889	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5.591	(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Cartera de Creditos Vigentes	172.462	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior		Ingresos por créditos indirectos	5.484	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito	134.321	10.746
Cartera de Creditos Reestructurados		Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior		Ingresos Diversos	107	(II) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo de Mercado:		
Cartera de Creditos Refinanciados	2.802	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	129	Método Estándar	1.752	175
Cartera de Creditos Vencidos	4.331	DERIVADOS DE COBERTURA	0	Gastos Diversos	129	Riesgo Cambiario	1.752	175
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	735	CUENTAS POR PAGAR	22.547	MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	10.936	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Mercado	1.752	175
- SI/....Provisiones para Créditos.....	-8.073	PROVISIONES	472	RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	691	(III) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo Operacional:		
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	Provision para Creditos Contingentes	394	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	354	Método del Indicador Básico	22.673	2.267
DERIVADOS DE COBERTURA	0	Provision para Litigios y demandas	78	Otros	337	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional	22.673	2.267
CUENTAS POR COBRAR	1.888	Otros		MARGEN OPERACIONAL	11.627	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	158.746	13.188
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		IMPUESTOS CORRIENTES	0	GASTOS DE ADMINISTRACION	8.884	(V) Patrimonio Efectivo:		
Otras Cuentas por Cobrar	1.888	IMPUESTO DIFERIDO	0	Gastos de Personal y Directorio	5.969	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		26.526
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	116	OTROS PASIVOS	586	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2.763	Asignado a cubrir riesgo de crédito		24.084
Bienes Realizables	116	TOTAL DEL PASIVO	174.494	Impuestos y Contribuciones	152	Asignado a cubrir riesgo de mercado		175
PARTICIPACIONES	0			Depreciaciones y amortizaciones	258	Asignado a cubrir riesgo operacional		2.267
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1.099	PATRIMONIO	28.645	MARGEN OPERACIONAL NETO	2.485	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		1.704
ACTIVO INTANGIBLE	192	Capital Social	25.991	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	-2	Asignado a cubrir riesgo de crédito		1.704
Otros Activos Intangibles	192	Capital Adicional	-45	Provisión para créditos Indirectos	-73	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		0
IMPUESTOS CORRIENTES	875	Reservas	824	Provisión para bienes recibidos en pago	71	Total Patrimonio Efectivo		28.230
IMPUESTO DIFERIDO	627	Ajustes al Patrimonio		RESULTADO DE OPERACION	2.487	(VI) Ratio de Capital Global (%):		17.78
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.	0	Resultados Acumulados		OTROS INGRESOS Y GASTOS	516	CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA		
OTROS ACTIVOS	1.402	Resultado Neto del Ejercicio	1.875	RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	3.003	Contraparte	Plazo Contrato	Cartera Miles\$.
TOTAL DEL ACTIVO	203.139	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	203.139	IMPUESTO A LA RENTA	-1.128	FMV	Indefinido	150.811
				RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1.875			
Riesgos y Compromisos Contingentes	69.823	Riesgos y Compromisos Contingentes	69.823	Utilidad (Pérdida) por Accion Basica	0.072128			
				Utilidad (Pérdida) por Accion Diluida	0.072128			
						DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD		

EDPYME MICASITA S.A.

RUC: 20511904162

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Al 31 de Diciembre de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)					ESTADO DE RESULTADOS Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)					ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 (En Miles de Nuevos Soles)				
ACTIVO	2.021	2.020	PASIVO Y PATRIMONIO	2.021	2.020		2.021	2.020		2.021	2.020			
DISPONIBLE	33.944	55.137	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			INGRESOS POR INTERESES	16.710	15.765	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.863	511			
Caja			Obligaciones a la Vista			Disponibles	113	272	Otro Resultado Integral:	0	0			
Banco Central de Reserva del Perú			Obligaciones por Cuenta de Ahorro			Cartera de Créditos Directos	16.597	15.493	Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero					
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	2.567	14.089	Obligaciones por Cuenta a Plazo			GASTOS POR INTERESES	9.605	8.310	Inversiones disponibles para la venta					
Otras Disponibilidades	31.377	41.048	Otras Obligaciones			Adeudos y Obligaciones Financieras	9.557	8.261	Cobertura de flujo de efectivo					
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	9.029	7.801	Otro resultado Integral					
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.	0	0	DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTE	0	0	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	47	0	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2.863	511			
Instrumentos de Capital			Depósitos a la Vista			Comisiones y Otros cargos por adeudos y oblig. finan.	481	460	REPORTE N° 2-D					
Instrumentos de Deuda			Depósitos de Ahorro			Cuentas por Pagar	48	49	Requerimientos de Patrimonio Efectivo por Riesgos de Crédito, Mercado y Operacional y Cálculo del Límite Global					
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA			Depósitos a Plazo			MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.105	7.455	Operacional y Cálculo del Límite Global					
Instrumentos Representativos de Deuda			ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	152.168	160.071	Provisiones para Créditos Directos	1.645	-3.557	(En miles de nuevos soles)					
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	Adeudos y Obligaciones con el BCRP			MARGEN FINANCIERO NETO	8.750	3.898	Al 31 de Diciembre de 2021					
CARTERA DE CREDITOS	179.242	181.582	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	152.168	158.943	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7.269	5.984	APR	Total				
Cartera de Creditos Vigentes	178.532	180.153	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior			Ingresos por créditos indirectos	7.191	5.788	(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:					
Cartera de Creditos Reestructurados			Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	0	1.128	Ingresos Diversos	78	196	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito	136.534	10.923			
Cartera de Creditos Refinanciados	2.303	4.022	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	167	140	(II) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo de Mercado:					
Cartera de Creditos Vencidos	4.316	4.752	DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	Gastos Diversos	167	140	Método Estándar	1.320	132			
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	632	827	CUENTAS POR PAGAR	34.795	50.831	MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	15.852	9.742	Riesgo Cambiario	1.320	132			
- S/....Provisiones para Créditos.....	-6.541	-8.172	PROVISIONES	560	546	RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	612	593	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Mercado	1.320	132			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0	Provision para Creditos Contingentes	482	468	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	275	149	(III) Requerimiento de Patrimonio por Riesgo Operacional:					
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0	Provision para Litigios y demandas	78	78	Otros	337	444	Método del Indicador Básico	22.262	2.226			
CUENTAS POR COBRAR	1.740	2.871	Otros	0	0	MARGEN OPERACIONAL	16.464	10.335	Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional	22.262	2.226			
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos			IMPUESTOS CORRIENTES	0	0	GASTOS DE ADMINISTRACION	12.250	9.339	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	160.116	13.281			
Otras Cuentas por Cobrar	1.740	2.871	IMPUESTO DIFERIDO	0	0	Gastos de Personal y Directorio	8.121	7.172	(V) Patrimonio Efectivo:					
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.	96	187	OTROS PASIVOS	1.227	5.751	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3.933	1.975	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		26.328			
Bienes recibidos en pago	96	187	TOTAL DEL PASIVO	188.750	217.199	Impuestos y Contribuciones	196	192	Asignado a cubrir riesgo de crédito		23.970			
PARTICIPACIONES	0	0				Depreciaciones y amortizaciones	347	305	Asignado a cubrir riesgo de mercado		132			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1.104	1.087	PATRIMONIO	29.633	26.986	MARGEN OPERACIONAL NETO	3.867	691	Asignado a cubrir riesgo operacional		2.226			
ACTIVO INTANGIBLE	185	214	Capital Social	25.991	23.146	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	105	133	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		1.715			
Otros Activos Intangibles	185	214	Capital Adicional	-45	2.800	Provisiones bienes recibidos en pago	91	-43	Asignado a cubrir riesgo de crédito		1.715			
IMPUESTOS CORRIENTES	908	582	Reservas	824	529	Provisiones para Créditos Indirectos	14	98	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		0			
IMPUESTO DIFERIDO	607	772	Ajustes al Patrimonio	0	0	Provisión para Litigios y Demandas	0	78	Total Patrimonio Efectivo		28.043			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.	0	0	Resultados Acumulados	0	0	RESULTADO DE OPERACIÓN	3.762	558	(VI) Ratio de Capital Global (%):		17.51			
OTROS ACTIVOS	557	1.753	Resultado Neto del Ejercicio	2.863	511	OTROS INGRESOS Y GASTOS	676	767	CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA					
TOTAL DEL ACTIVO	218.383	244.185	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	218.383	244.185	RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	4.438	1.325	Contraparte	Plazo Contrato	Cartera MilesS/.			
Riesgos y Compromisos Contingentes	76.286	100.032	Riesgos y Compromisos Contingentes	76.286	100.032	IMPUESTO A LA RENTA	-1.575	-814	FMV	Indefinido	152.090			
						RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.863	511						
						Utilidad (Pérdida) por Accion Basica	0,009443	0,022085						
						Utilidad (Pérdida) por Accion Diliuida	0,009443	0,022085						

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD