



ENTIDAD DE DESARROLLO A LA PEQUEÑA Y MICRO EMPRESA MICASITA S.A.

**INFORME DEL EXAMEN A LOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**



ENTIDAD DE DESARROLLO A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA MICASITA S.A.

**INFORME DEL EXAMEN A LOS
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

CONTENIDO

Dictamen de los Auditores Independientes

ESTADOS FINANCIEROS:

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultado

Estado de Cambio en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros.



DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Accionistas y Directores de la Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Microempresa Micasita S.A.

Muy Señores Nuestros:

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Microempresa Micasita S.A., que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, Estados de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como el resumen de Políticas Contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración en los Estados Financieros

2. La Gerencia General es la responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables adecuada; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría que fueron realizadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en el Perú por la Junta de Decanos de los Colegios de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales.
4. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, los que incluyen la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones del riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la entidad en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son adecuados y si las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Van...//



BARRIENTOS, RODRIGUEZ & ASOCIADOS S. CIVIL
Contadores Públicos - Auditores, Asesores de Gerencia



Vienen.../

5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

6. En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Microempresa Micasita S.A. al 31 de Diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú y normas aplicables de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Muy Atentamente,


CPCC. Juan Pedro Chung Rengifo (socio)
Matrícula 6173

Barrientos, Rodríguez & Asociados

**Lima - Perú,
07 de Febrero de 2020.**



ENTIDAD DE DESARROLLO A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA MICASITA S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018
(Expresado en Soles)
Nota 1 y 2

	<u>Notas</u>	2019	2018		<u>Notas</u>	2019	2018
ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	5	44,592,628	35,389,061	Obligaciones con el Público	10	43,882,186	35,396,867
Cartera de Crédito (Neto)	6	169,150,411	142,147,956	Adeudos y Obligaciones Financieras	11	135,310,530	116,232,811
Cuentas por Cobrar	7	3,801,437	5,735,970	Provisiones		511,677	522,563
Bienes Realizables, Adjudicados fuera de uso		177,270	52,062	Impuesto Corriente		526,467	446,461
				Otros Pasivos	12	13,248,228	11,396,973
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		217,721,746	183,325,049	TOTAL PASIVO CORRIENTE		193,479,088	163,995,675
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	8	1,010,845	1,017,579	Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	11		
Intangibles (Neto)		229,847	104,927	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-	-
Impuesto a la Renta Diferido		852,230	852,230				
Otros Activos	9	355,149	2,451,041				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2,448,071	4,425,776	TOTAL PASIVO		193,479,088	163,995,675
				PATRIMONIO	13		
				Capital Social		23,145,865	21,869,420
				Capital adicional		-44,557	3
				Reserva Legal		188,574	-
				Resultados acumulados		-	-676,692
				Resultado Neto del Ejercicio		3,400,847	2,562,419
				TOTAL PATRIMONIO		26,690,729	23,755,150
TOTAL ACTIVO		220,169,817	187,750,825	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		220,169,817	187,750,825
Cuentas de Orden Deudoras	14	<u>281,673,234</u>	<u>229,456,845</u>	Cuentas de Orden Acreedoras	14	<u>349,921,890</u>	<u>281,727,923</u>

Las notas que se acompañan son parte Integrante de los estados financieros



ENTIDAD DE DESARROLLO A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA MICASITA S.A
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31. DIC. 2019 Y 2018
(Expresado en Soles)
(Notas 1, 2, y 3)

	Notas	2019	2018
INGRESOS POR INTERESES	16	15,902,721	16,066,081
Intereses por Disponibles		858,718	586,896
Cartera de Créditos Directos		15,044,003	15,479,185
GASTOS POR INTERESES	17	7,989,538	9,334,451
Adeudos y Obligaciones Financieros del Sistema Financiero del País		7,556,501	8,758,775
Adeudos y Obligaciones con Instit. Financ. Del Exterior y Organismos Financieros Internacional			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		7,222	79,747
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		425,815	495,929
Intereses de cuentas por pagar		-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO		7,913,183	6,731,630
Provisiones para Créditos Directos		831,818	679,946
MARGEN FINANCIERO NETO		7,081,365	6,051,685
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18	6,905,961	3,885,245
Ingresos por Créditos Directos		6,537,140	3,548,958
Ingresos Diversos		368,820	336,286
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19	184,036	142,541
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguro de Depósito		184,036	142,541
Gastos Diversos			
MARGEN FINANCIERO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS		13,803,290	9,794,388
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		1,545,057	2,471,900
Inversiones a valor razonable con cambios en resultado			
Inversiones disponibles para la venta			
Ganancias (pérdidas) en participaciones			
Utilidad Pérdida en diferencia de cambio		-85,708	-
Otros		1,630,765	2,471,900
MARGEN OPERACIONAL		15,348,347	12,266,288
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	20	10,492,452	8,876,660
Gastos de Personal y Directorio		7,959,907	6,847,737
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		2,319,805	1,870,589
Impuestos y Contribuciones		212,740	158,334
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	21	278,925	278,839
MARGEN OPERACIONAL NETO		4,576,970	3,110,789
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES		118,581	-303,425
Provisiones para Créditos Indirectos			
Provisiones por Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros			
Deterioro de Inversiones			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACIÓN		4,458,389	2,807,364
OTROS INGRESOS Y GASTOS	22	801,822	708,184
Otros Ingresos y Gastos		-	-
Otros Gastos			
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		5,260,211	3,515,548
Impuesto a la Renta	23	1,859,364	-953,129
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		3,400,847	2,562,419

Las notas que se acompañan son parte Integrante de los estados financieros



ENTIDAD DE DESARROLLO A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA MICASITA S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE 2019

(Expresados en Soles)

(Nota 13)

Concepto	Capital Social	Capital Adicional	Reserva Legal	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Activos Financieros Disponibles para la Venta	Total Patrimonio Neto
Saldo Inicial al 01 .01.18	21,869,420	3	-	-1,211,295			20,658,128
Ajustes por cambios en la practicas contables							
Ajustes ejercicios anteriores				534,603			534,603
Resultado del ejercicio					2,562,419		2,562,419
Otro Resultado integral							
Cambios en el Patrimonio Neto (no incluidas resultado integral)							
Dividendos							
Operaciones en acciones de tesoreria							
Saldo Final al 31.12.2018	21,869,420	3	-	-676,692	2,562,419	-	23,755,150
Saldo Inicial al 01 .01.19	21,869,420	3	-	-676,692	2,562,419	-	23,755,150
Resultado integral	-	-		-		-	-
Resultado ejercicio					3,356,288		3,356,288
Reclasificacion cuentas Patrimoniales	-222,800	-		676,692	-2,562,419		-2,108,527
Otros Ajustes	-	-				-	-
Aumento de Capital	1,499,245	-44,560			44,559	-	1,499,244
Adquisicion acciones comunes						-	-
Resultado del Ejercicio	-	-		-		-	-
Reserva Legal	-	-	188,574	-	-		188,574
Saldo Final al 31.12.2019	23,145,865	-44,557	188,574	-	3,400,847	-	26,690,729

Las notas que se acompañan son parte Integrante de los estados financieros



ENTIDAD DE DESARROLLO A LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA MICASITA S.A
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(Expresado en Soles)
(Nota 15)

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
CONCILIACION DEL RESULTADO NETO DE LA ENTIDAD CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,356,288	2,562,419
AJUSTES AL RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-475,010	945,598
Depreciación y amortización del periodo	392,200	264,317
Provisiones	829,944	998,907
Ajustes Tributario	-	-852,230
Otros Ajustes	-1,697,154	534,604
VARIACION NETA EN ACTIVOS Y PASIVOS		
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) DE ACTIVOS	-14,459,632	16,503,081
Creditos	-27,832,399	-
Aumento (disminucion) en intereses comisiones y otras cuentas cobrar		4,158,739
Aumento (disminucion) en otras cuentas por cobrar	4,030,425	-4,905,645
Aumento (disminucion) en intereses comisiones y otras cuentas por pagar	10,851,435	17,981,889
Aumento (disminucion) en otros pasivos	-	42,705
Pasivos financieros , no subordinados	-1,063,353	-
Resultado del Periodo despues de la Variacion Neta activos y Pasivos		
Impuestos a las Ganancias	-445,740	-774,607
A.-FLUJOS DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-11,578,354	20,011,098
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisicion de Intangibles e Inmuebles Mobiliario y Equipos		
Compras Intangibles e Inmuebles Maquinarias y Equipos	-635,595	-479,370
B.-FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	-635,595	-479,370
FLUJOS DE EECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANC.		
Aumento (disminucion) adeudos y obligaciones nacionales	20,141,071	-12,121,732
Egrsos por compra de las mismas acciones	-222,800	-
Variacion de Capital	1,499,245	-
C.-FLUJOS DE EECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE FINANC.	21,417,516	-12,121,732
Disminucion (Aumento) Neto al Inicio del Ejercicio	9,203,567	7,409,996
Saldo efectivo y equivalente al Inicio del ejercicio	35,389,061	27,979,065
SALDO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL FINAL DEL EJERCICIO	44,592,628	35,389,061

Las notas que se acompañan son parte Integrante de los estados financieros



NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(EXPRESADO EN SOLES)

Nota 1

CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA

Dispositivos de creación: Escritura Pública del 14/12/2005 otorgada ante Notario Corvetto Romero Anibal en la ciudad de Lima. Socios fundadores y aportes: Inversiones La Hipotecaria SAC representado por Robert Carlos Baba Yamamoto y Fondo Multilateral de Inversiones Fomin administrada por el BID representado por Christof Kuechemann. Certificado de Autorización de Organización Resolución SBS No.563-2005 y Resolución No-1756-2005.

Edpyme MICASITA S.A. se constituyó el 14 de diciembre de 2005, en la ciudad de Lima, sus actividades están reguladas por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, la nueva Ley General de sociedades, bajo los parámetros y regulaciones establecidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, el Banco Central de Reserva del Perú, así como por sus estatutos, normas, directivas y reglamentos internos.

Su objeto social es la intermediación financiera mediante la canalización de recursos del Fondo Mivivienda y su principal actividad es la colocación de créditos hipotecarios y financiamiento de proyectos inmobiliarios.

El domicilio fiscal de la Oficina Principal de Edpyme MiCasita S.A. está ubicado en Av. Rivera Navarrete N° 645 de la ciudad de Lima y la duración de la empresa es indefinida, pudiendo ampliar su ámbito de operaciones, estando constituida a la fecha por 01 Oficina Principal, previa autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y Afp, de conformidad con los procedimientos establecidos por la Ley General.

Nota 2

DECLARACIÓN Y CUMPLIMIENTO DE LOS PRINCIPIOS CONTABLES GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA), NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC's) Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERAS (NIIF's)

La Edpyme viene aplicando los Principios Generalmente Aceptados (PCGA); conceptuados como; “el conjunto de reglas mínimas o pautas básicas sobre cuantificación de elementos del sistema contable que reflejen el patrimonio de una empresa y sus variaciones”, estos principios son fundamentales y finalmente coadyuvan para la preparación y presentación de los Estados Financieros de la Edpyme, y son los siguientes:



- Equidad
- Ente - Entidad Económica
- Periodo - Ejercicio
- Realización
- Empresa en Marcha
- Valuación al Costo
- Moneda Común Denominador o Moneda de Cuenta
- Dualidad Económica (Partida Doble)
- Uniformidad o Permanencia de los Métodos
- Objetividad
- Significación o importancia relativa o materialidad
- Bienes Económicos
- Exposición

Asimismo, viene aplicando las NIC's, oficializadas en el Perú, a través de resoluciones del Consejo Normativo de Contabilidad, tanto en los registros de operaciones como en la preparación de los Estados Financieros.

Entre las principales NIC's, NIF's, aplicables para la formulación y presentación de los Estados Financieros; se reconocen las siguientes:

- NIC 01 Presentación de los Estados Financieros
- NIC 07 Estado de Flujos de Efectivo
- NIC 08 Utilidad o Pérdida Neta del Ejercicio, errores sustanciales y cambios en las políticas contables.
- NIC 12 Impuesto a la Renta
- NIC 15 Información que refleja los Efectos de los Precios Cambiantes
- NIC 16 Inmuebles Maquinaria y Equipo
- NIC 18 Ingresos
- NIC 21 Efectos de las Variaciones en los Tipo de Cambio de Moneda Extranjera
- NIC 25 Tratamiento Contable de las Inversiones
- NIC 36 Desvalorización de Activos
- NIC 38 Activos Intangibles y
- NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición
- NIF 01 Adopción por Primera Vez de las Normas de Información Financiera
- NIF 07 Instrumentos Financieros: Información a Revelar

Nota 3

PRINCIPIOS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros se preparan de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Perú, que comprenden sustancialmente a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC's), oficializada por el Consejo Normativo de Contabilidad.



Los principios y prácticas contables más importantes que han sido aplicados en el registro de las operaciones y la preparación de los Estados Financieros son los siguientes:

i Uso de estimaciones contables

La preparación de los Estados Financieros, requiere que la Gerencia de la Edpyme, lleve a cabo estimaciones y supuestos para la determinación de los saldos de los Activos y Pasivos, la exposición de contingencias y el reconocimiento de ingresos y gastos de acuerdo con las normas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP-SBS y las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF oficializadas en el Perú.

Si estas estimaciones o supuestos que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los Estados Financieros, variaran como resultado de cambios en las premisas en los que se sustentarán los saldos de los Estados Financieros serán corregidos en la fecha en la que el cambio en las estimaciones y supuestos se produce.

Las estimaciones más significativas con relación a los estados financieros corresponden: Provisión para créditos, depreciación de mobiliario y equipo, mejorar en instalaciones alquiladas, provisión por amortización de intangibles, provisión por tiempo de servicios y la provisión del impuesto a la renta.

ii Moneda Extranjera y Diferencia de cambio

Los saldos en moneda extranjera expresados en nuevos soles a los tipos de cambio vigentes al cierre del año. Las diferencias de cambio que generan estos saldos se incorporan en los resultados del ejercicio en que se devengan.

Al 31 de diciembre de 2019 los tipos de cambio promedio ponderado publicados por la Superintendencia para las transacciones en dólares americanos fue de S/3.314 por cada US\$1 (al 31 de diciembre de 2018 fue de S/3.375)

iii. Ingresos y gastos por intereses

Los intereses han sido contabilizados por el principio contable del devengado para los créditos vigentes y los intereses de créditos refinanciados, vencidos y en cobranza judicial son registrados como ganados en la medida que son cobrados.

Cuando la Dirección General determina que la condición financiera del deudor ha mejorado y la colocación es reclasificada a la situación vigente y/o en las categorías normal y con problemas potenciales o deficientes, los intereses se reconocen nuevamente sobre la base del devengado.

Los otros ingresos y gastos se reconocen como ganados en el periodo en que se devengan.

iv. Cuentas por Cobrar y Provisiones para Cuentas Incobrables

Surgen de las operaciones propias de la Edpyme y presentan derechos reales y cobrables y se muestran por el principal, los intereses son calculados al momento del pago del préstamo o de las cuotas mensuales. La



Edpyme evalúa periódicamente la cartera de créditos y las cuentas por cobrar para constituir provisión para cuentas de cobranza dudosa en los niveles que se consideran necesarios para cubrir pérdidas potenciales por incobrabilidad. Las cuentas incobrables se castigan cuando se identifican como tales.

v. Intereses por cobrar

Los intereses por cobrar devengados son calculados y registrados sobre el valor de las colocaciones pendientes de cobro.

vi. Efectivo y Equivalente de Efectivo

Para los fines del estado de flujo de efectivo y equivalentes corresponden a los depósitos con menos de 3 meses de vencimiento desde la fecha de adquisición incluyendo los fondos depositados en bancos centrales, depósitos overnight y los fondos interbancarios.

vii. Colocaciones y Provisiones para Riesgo de Incobrabilidad

Es mantenida a un nivel total que a criterio de la Gerencia es suficiente para cubrir pérdidas potenciales a la Cartera de Crédito y Contingencias.

Periódicamente la Gerencia debe efectuar las revisiones y análisis formales de la Cartera, autorizando los ajustes de la provisión, según sea necesario y de acuerdo con las Normas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP sobre Evaluación y Clasificación de la Cartera de Colocaciones. La Edpyme a la fecha cumple con registrar la normativa sobre la clasificación del deudor, de acuerdo con la Resolución No-11356-2008 la cual entró en vigencia a partir del 1ero. de diciembre de 2008.

En el caso de préstamos hipotecarios la clasificación se realiza en forma escalonada para provisionar los créditos considerados en categoría vencidos, después de los 30 días de atraso, se considera vencida sólo la porción no pagada, mientras que pasados los 90 días de primer incumplimiento, se considera sobre la totalidad de la deuda insoluta.

viii. Inmuebles, Mobiliario, Equipo y Depreciación

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran a su costo de adquisición, los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a los resultados cuando se incurren y las renovaciones y mejoras se capitalizan.

El costo y la correspondiente Depreciación Acumulada de los activos vendidos o retirados son eliminados de sus respectivas cuentas y la utilidad o pérdida se afecta al Resultado del Ejercicio. La Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo se calcula por el método de línea recta a tasas que se consideran suficientes para absorber el costo al término de su vida útil.



Las tasas anuales de depreciación utilizadas son como sigue:

	%
- Edificios	3
- Instalaciones	20
- Unidad de Transporte	20
- Muebles y Enseres	10
- Equipos de Cómputo	25

ix. Provisiones para Compensación por Tiempo de Servicios

Es calculada y provisionada de acuerdo a dispositivos legales pertinentes y se encuentra neto de los depósitos efectuados con carácter cancelatorio, de acuerdo al Decreto Legislativo 650 y Decreto Supremo No 034-91-TR, y 004-97-TR en la Institución Bancaria, Financiera, Cooperativa y en moneda que elige el trabajador y/o en la propia entidad a su solicitud previo acuerdo con esta.

x. Nuevos pronunciamientos

A la fecha, el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) ha completado el proceso de revisión de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y a su vez ha emitido nuevas normas contables denominados NIIF. Mediante resolución No.003-2017 del Consejo Normativo de Contabilidad –CND del 23 de agosto de 2017 esta institución oficializa la versión 2017 de las normas internacionales de información financiera, asó como el marco conceptual, no obstante estas no han tenido impacto importante en la preparación de los estados financieros de la Edpyme.

xi. Proceso de Armonización a las NIC's.

Mediante resolución SBS No.7036-2012 del 19 de setiembre 2012, la Superintendencia modificó el Manual de Contabilidad para empresas del sistema financiero con la finalidad de armonizar los principios contables a normas internacionales de información financiera (NIIF) estableciendo modificatorias a partir del 2013.



Nota 4

OPERACIONES DE COBERTURA Y CONVERSION EN MONEDA EXTRANJERA

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre:			
	2019		2018	
	\$	S/	\$	S/
ACTIVO				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	18,249	60,478	724,424	2,444,931
Cartera Creditos	558,672	1,851,439	681,032	2,298,483
Cuentas por cobrar	13,980	46,330	9,678	32,663
Otros activos	14,942	49,516	27,352	92,313
TOTAL ACTIVO	605,842	2,007,763	1,442,486	4,868,390
PASIVO				
Depositos	8,686	28,784	12,323	41,590
Adeudos y obligaciones por pagar	-	-	315,254	1,063,982
Otros pasivos	4,385	14,530	1,385	4,674
TOTAL PASIVO	13,070	43,314	328,962	1,110,247
POSICION NETA ACTIVA AL RIESGO DE CAMBIO	592,772	1,964,449	1,113,524	3,758,144

Al 31 de Diciembre de 2019 los activos y pasivos monetarios en ME está expresado en soles a los tipos de cambio promedio (para activos y pasivos) por 1 US \$ (para el 31 de diciembre del 2019 S/.3.314, y para el 31 de diciembre del 2018 S/. 3.375).

Nota 5

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Banco y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (1)	39,872,201	26,708,689
Otras Disponibilidades (2)	4,720,427	8,680,372
TOTAL	44,592,628	35,389,061

(1) Depósitos en Cuenta Corriente : en moneda nacional S/. 4,039,960 ; moneda extranjera US \$ 18,249 equivalente en moneda nacional S/ 60,478 , Depósitos a Plazo Fijo S/. 35,688,894 y Rendimientos Devengados S/.84,869

(2) Depósitos Garantía en Banco Continental Techo Propio S/.4,046,367 y Depósitos Restringidos S/.672,260 y F.Fijo S/ 1,800



Nota 6

CARTERA DE CREDITOS (NETO)

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Créditos Vigentes	170,465,282	143,323,368
Creditos Refinanciados	59,320	63,333
Creditos Vencidos	2,324,748	1,058,575
Creditos en Cobranza Judicial	905,800	887,417
	173,755,150	145,332,693
Mas:		
Rendimientos Devengados de Créditos Vigentes	201,482	755,407
Menos:		
Provisión para Créditos	(4,604,739)	(3,774,582)
Ingresos Diferidos	(198,751)	(165,212)
Otras Provisiones	(2,731)	(350)
TOTAL	169,150,411	142,147,956

El core del negocio lo constituye la Cartera de Créditos y es a su vez la cuenta más importante dentro de la estructura de los Activos de Edpyme Mi Casita y la principal fuente de ingresos financieros con una cobertura de provisiones por S/ 4,604,739. La cartera de créditos se encuentra clasificada en: Vigente, Vencido, Refinanciado y Cobranza Judicial.

La provisión para créditos se realiza siguiendo los lineamientos establecidos en la Resolución SBS N°11356-2008 y sus modificatorias.

Nota 7

CUENTAS POR COBRAR

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Adelanto Remuneraciones	165,931	221,364
Reclamaciones Varias	237,999	231,556
Prestamos Administrativos	272,768	206,733
Prestamos Accionistas	37,009	37,009
Dividendos	44,624	44,624
Comisiones Carta Fianza(1)	800,530	1,413,377
Otras cuentas por Cobrar(2)	2,242,576	3,581,307
TOTAL	3,801,437	5,735,970

(1) Comprende las comisiones de cartas fianzas recibidas como garantías de los créditos otorgado

(2) Venta de cartera al Banco GNB S/ 1,888,022.72 , Provision comision Nov-Dic 2019 S/ 92,000

**Nota 8****INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO Y DEPRECIACION ACUMULADA**

CLASE DE ACTIVO	Saldos Iniciales S/	Adiciones al Costo S/	Retiros o Ventas S/	Saldos Finales S/
Mobiliario	477,560	150,471	-	628,031
Equipos de Computo	451,829	38,676	-	490,505
Otros bienes y equipos oficina	234,813	24,632	-	259,445
Instalaciones y Mejoras	1,103,365	-	1,103,365	-
Unidades de Transporte	84,162	-	-	84,162
Instalaciones en ejecucion	35,890.00	-	35,890	-
Instalaciones en bienes alquilados	-	1,179,780	-	1,179,780
	2,387,619	1,393,559	1,139,255	2,641,923

DEPRECIACION Y DETERIORO ACUMULADO

CLASE DE ACTIVO	Saldos Iniciales S/	Adiciones al Costo S/	Retiros o Ventas S/	Saldos Finales S/
Mobiliario	295,399	34,372	-	329,771
Equipos de Computo	337,539	53,578	-	391,117
Otros bienes y equipos oficina	96,245	21,528	-	117,773
Instalaciones y Mejoras	622,622	134,727	-	757,349
Unidades de Transporte	18,235	16,833	-	35,068
	1,370,040	261,038	-	1,631,078
VALOR NETO EN LIBROS	1,017,579			1,010,845

Comprende los activos que son utilizadas para el desarrollo las operaciones de la Edpyme. Presentan una vida útil y están expuestas al deterioro del valor de acuerdo con su tasa de depreciación, así como a pruebas de deterioro de valor, en aplicación a la NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo y la NIC 36 Deterioro del Valor de Activos, de acuerdo al manual de contabilidad actualizado con la Resolución SBS N° 7036-2012.

Nota 9**OTROS ACTIVOS**

	Al 31 de Diciembre: 2019 S/	2018 S/
Operaciones por liquidar(1)	161,159	2,203,883
Seguros por cobrar	13,047	-3,703
Entregas a rendir(2)	34,073	74,428
Itan	83,827	131,728
Otros activos	63,044	44,706
	355,149	2,451,041

(1) Pago mantenimiento Condominio Villa Salvador II S/ 5,839.26 ; Pendiente de Cobrar Cartera S/ 3,065.69 ; Seguro de incendio por cobrar MAPFRE S/ 114,892.72

(2) Consorcio DHMONT & CG & M S/ 8,912 ; Samb Legal EIRL S/ 6,158 ; Rodriguez Nakagawa Julio Andrade S/ 7,800 ; Roberto Antonio Goicochea S/ 2,800 ,Sam Legal EIRL S/ 1,703 ; Martinez Pariona Angel Martin S/ 900



Nota 10

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Fondos retenidos	33,685,928	29,888,227
Proveedores por pagar gratificaciones Cts	1,392,018	3,621,155
Desembolsos Creditos Pendientes(2)	5,745,645	1,799,175
Impuestos	179,309	88,310
Gastos de Cierre	2,228,164	-
Otras cuentas por Pagar (3)	651,121.05	-
TOTAL	43,882,186	35,396,867
	=====	=====

(2) Estos importes corresponden a desembolsos de prestamos por proyectos de vivienda , estos desembolsos se van liberando según avance del proyecto .

(3) Otras cuentas por pagar :Reclasificacion Clasem a Goñaz Trigos Nelly Milagros S/ 29,972.50, Reembolso Edpyme Mi Casita 407772 S/ 32,400 , Dev. PBP PPG TOT-0021600481 S/ 14,741.46 , PPG TOT-0231700016-MTO APC S/ 6,159.10 y PPG TOT-0221800109 -MTO APC S/ 12,779.70 ; Provision Gastos por Pagar : Publicacion Estados Financieros S/ 9,000 , Provision Estados Financieros S/ 6,000 Provision de Lavado activos S/ 4.200 y Bono anual de Gerencia S/ 282,600

Nota 11

ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

	S/.	S/.
Adeudado LP Mi Vivienda	130,145,872	108,853,362
Adeudado Cofide CME	2,961,468	3,624,896
Adeudado Cofide Mi Hogar	2,134,378	2,601,920
Adeudados redimibles Provisiones	68,812	89,280
Adeudaos por Prestamos no Subordinados Redimibl.	-	1,011,900
Intereses por Pagar Otros adeudaos	-	51,453
TOTAL	135,310,530	116,232,811
	=====	=====

Comprende las obligaciones por la obtención de recursos y financiamientos, la que está conformado por adeudados subordinados y no subordinados por fuente de fondeo, para cubrir desembolsos de créditos solicitados. Los adeudos subordinados fueron considerados para mejorar los indicadores de apalancamiento.

BBP Complemento Cuota Inicial S/ 92,217,413.71 , Credito Mi Vivienda S/ 11,206,045 ; Credito Mi Vivienda Techo Propio S/ 10,492,620.65; Credito Mi Vivienda PBP Complemento cuota inicial ;Credito CME S/ 2,880,656.77 ;Credito Mi Vivienda (Gmv Lima - Norte) S/ 2,440,389.42 ;Credito Mi Hogar S/ 2,311,902.94;Credito Mi Casa Mas S/ 2,180,667.68 ;Credito Mi Vivienda (sin bono) S/ 1,931,518.40;Credito Mi Vivienda Peruanos en el Extranjero S/ 134,638.16; FMV Union Andina (Peruanos en el extranjero) S/ 97,259.20 ;Credito Mi Vivienda Mas - BBP S/ 300,635



Nota 12

OTROS PASIVOS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Operaciones por liquidar(1)	8,508,671	6,801,978
BBP-Fondo Mi Vivienda	1,826,580	1,916,257
Depositos por devolver -GNB	1,484,259	130,012
AFP- Cuota Inicial	1,039,175	833,867
Creditos Indirectos - Cartas Fianza	43,415	1,557,961
BMS Bono Sostenible	341,162	153,663
Tarjeta de Credito Corporativa	4,966	3,235
TOTAL	13,248,228	11,396,973
	=====	=====

(1) Abonos no Identificados S/ 5,830,914.55 ; Regularizacion Garantias Cta 896 S/ 1,330,856.68; Abono por recepcion Transferencias Varias S/ 1,061,056

Nota 13

PATRIMONIO

Este rubro comprende :

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Capital Social	23,145,865	21,869,420
Capital Adicional	-44,557	3
Reserva Legal	188,574	-
Resultados acumulados	-	-676,692
Resultados ejercicio	3,400,847	2,562,419
TOTAL	26,690,729	23,755,150
	=====	=====

El patrimonio neto alcanzó la suma de S/ 26,731,580 superior en (S/ 2,787,856.10) con respecto a Diciembre 2018 que fue de S/ 23,943,724. El ajuste al Patrimonio acumula la ganancia o pérdida por la fluctuación del valor razonable de las Inversiones disponibles para la venta, hasta que la inversión sea vendida o realizada.

Al 31 de Diciembre del 2019 el Capital de EDPYME esta representado por 17,968,665 acciones comunes 5,400,000 acciones preferentes , las acciones tienen un valor nominal de S/ 1.00 cada una totalmente suscritas y pagadas integralmente. Con fecha 23 de Julio del 2019 se adquiere acciones comunes propias de su accionista Inversiones La Hipotecaria por 222,800 a un Valor Nominal de S/ 1.2.



Nota 14

CUENTAS DE ORDEN

Este rubro comprende :

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Cartas fianzas	102,335,216	103,638,606
creditos no desembolsados	90,011	909,018
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	102,425,227	104,547,624
Rendim.Refinanc.suspenso		
Rendim.vencidos	449	
Creditos Hipotecarios para vivienda_MH	647,398	477
Creditos Hipotecarios para Vivienda CME	2,134,378	447,631
Creditos Hipotecarios para MiviVivienda	2,961,468	115,055,052
Adquisición d 1era Vivienda con hipoteca	130,145,872	28,933,070
Otros con hipoteca inscrita	50,313,111	83,081,571
Adquisición d 1era Vivienda sin hipoteca	2,923,511	1,939,044
Otros sin Hipoteca Inscrita	90,534,959	0
	2,012,088	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	281,673,234	229,456,845
Primeras hipotecas sobre inmueb	148,463,570	135,439,270
Cartas fianzas que respald.futura const.hipot.	4,164,995	4,829,841
Fondo Hipotecario de Promocion de la Vivienda-Mi Vivienda	1,474,510	1,906,981
Gtia Pref Autoliq deposito no inscritos	33,446,662	7,748,327
Cobertura de riesgo del Fondo Mivivienda	12,321,258	9,540,377
Otras Garant.No Prefer-Bloqueo Registral>90 días	75,025,448	67,978,209
Otras-Fianza Solidaria	30,206,946	2,615,981
Otras-Certificado Participación	44,324,436	48,815,079
Otras-Retención de Fondos	494,065	2,853,858
CONTRA CTA. DE CTAS. DE ORDEN ACREEDORAS	349,921,890	281,727,923
TOTAL		

Son llevadas por la entidad para efectos de control interno, en el que se registran operaciones que no afectan las cuentas del activo ni el pasivo, tampoco inciden en los resultados.

Nota 15

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

El Estado de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre de 2019, presentado por la Edpyme ha considerado como saldo de efectivo y equivalente de efectivo al finalizar el periodo, el importe de S/. 44,592,628 conformado por el saldo de Bancos habiendo seguido igual criterio en la determinación del saldo del ejercicio anterior, observando el Principio de Uniformidad.



Nota 16

INGRESOS POR INTERESES

Este rubro comprende :

	2019	Al 31 de Diciembre:
	S/	2018 S/
Intereses por disponibles	858,718	586,896
Intereses y comisiones por créditos directos	15,044,003	15,479,185
TOTAL	15,902,721	16,066,081
	=====	=====

Acumula los intereses percibidos más los devengados en el periodo por el disponible mantenido en entidades financieras como Bancos, Financieras, ingresos por la rentabilidad de las Inversiones a vencimiento, así como los intereses percibidos y devengados provenientes de las colocaciones de créditos; conforme a lo mencionado en el Manual de Contabilidad vigente para las Empresas del sistema financiero.

Nota 17

GASTOS POR INTERESES

Este rubro comprende :

	2019	Al 31 de Diciembre:
	S/	2018 S/
Intereses por Depósitos y Oblig. Del Sistema Financiero País	7,556,501	8,758,775
Otros adeudos y obligaciones del país y del exterior	7,222	79,747
Comisiones y otros cargos por Obligac. Financieras	425,815	495,929
TOTAL	7,989,538	9,334,451
	=====	=====

Comprende gastos financieros incurridos en el periodo siendo el más significativo los intereses de cuentas a plazo por las obligaciones con el público del sistema financiero del País.

Nota 18

INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

Este rubro comprende :

	2019	Al 31 de Diciembre:
	S/	2018 S/
Ingresos por Operaciones Contingentes	6,537,140	3,548,958
Ingresos Diversos	368,821	336,286
TOTAL	6,905,961	3,885,245
	=====	=====

Los ingresos por servicios financieros están conformados por Cartas Fianzas. Los Otros Ingresos por Servicios los conforman los siguientes conceptos: Comisiones por venta de Seguros, Comisión por Servicio de Cajeros, Reposición de Tarjetas, emisiones de extractos, Ingreso por servicio de recaudo y las consultas de saldos.



Nota 19

GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

Este rubro comprende :

	2019	Al 31 de Diciembre: 2018
	S/	S/
Gastos por mantenimiento de ctas corrientes M.N	173,277	130,657
Gastos por mantenimiento de ctas corrientes M.E	5,507	6,883
Gastos por comisiones Cartas Fianzas	5,253	5,002
TOTAL	184,036	142,541
	=====	=====

Este rubro comprende los gastos incurridos por Comisiones, Portes, Mantenimiento de Cuenta, Fideicomisos por emisión de dinero electrónico, transferencias entre otras operaciones relacionadas a la actividad de intermediación y de servicios, causados o devengados en el período, dependiendo de su fecha y forma de pago.

Nota 20

GASTOS DE ADMINISTRACION

Este rubro comprende:

	2019	Al 31 de Diciembre: 2018
	S/	S/
Gastos de Personal(1)	7,788,267	6,683,351
Gastos del Directorio	171,640	164,386
Gastos por servicios Recibidos de terceros	2,319,805	1,870,589
Impuestos y Contribuciones	212,740	158,334
TOTAL	10,492,452	8,876,660
	=====	=====

Los gastos del personal representan el monto más relevante relacionado con las remuneraciones del personal, así como las atenciones que se les brinda. Los gastos por servicios recibidos por terceros es el segundo más relevante y comprende los gastos asociados con la marcha de la Edpyme (gastos relacionados a internet, mensajería, telefonía móvil, servicios de información, servicios de interconexión para las agencias, alquileres agencias y compartidas, computadoras, servidores e impresoras, lo que constituyen gasto mensual.

GASTOS DEL PERSONAL

Este rubro comprende:

	2019	Al 31 de Diciembre: 2018
	S/	S/
Remuneraciones	6,176,795	4,904,527
Compensacion vacacional	544,127	486,317
Seguridad y Prevision Social	438,544	390,477
Compensacion de tiempo de servicios	414,071	400,996
Otros gastos de personal	214,730	501,034
TOTAL	7,788,267	6,683,351
	=====	=====

Nota 21

DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Este rubro comprende:

	2019	Al 31 de Diciembre: 2018
	S/	S/
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	261,037	126,310
Amortización de intangibles y gastos amortizables	17,888	152,529
TOTAL	278,925	278,839
	=====	=====



Nota 22

OTROS INGRESOS Y GASTOS

Este rubro comprende:

	Al 31 de Diciembre:	
	2019	2018
	S/	S/
Otros Ingresos -Comisiones	528,555	542,636
Otros ingresos diversos	256,319	32,739
Comisiones por reestructuraciones	16,947	158,329
Otros gastos		-25,520
TOTAL	801,822	708,184
	=====	=====

Nota 23

SITUACIÓN TRIBUTARIA

La Edpyme Mi Casita S.A está sujeta al regimen tributario peruano, la que exige agregar y deducir al resultado mostrado en los Estados Financieros, aquellas partidas que la referida legislación reconoce como gravables y no gravables respectivamente. La tasa del impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2019 fue del 29.50 % sobre la utilidad gravable.

El cálculo del impuesto a la renta se realiza en concordancia con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, el cual ha sido registrado contablemente.

A partir del 01 de enero de 2006, se aplica el Impuesto Temporal a los Activos Netos, que grava a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del impuesto a la renta. La tasa del impuesto es de 0.4% aplicable al monto de los activos netos que excedan el S/1 millón. El monto efectivamente pagado puede ser utilizado como crédito contra los pagos a cuenta de Impuesto a la Renta del año 2017 y posteriormente contra el pago de regularización del Impuesto a la Renta del mismo periodo, en caso de no poder aplicarse esta impuesto deberá solicitarse su devolución.

Para el 2019 la tasa del impuesto a las transacciones financieras ha sido fijada en 0.005% y se aplica sobre los cargos y débitos en las cuentas bancarias o movimientos de fondos a través del sistema financiero, salvo que la misma se encuentre exonerada.

La administración tributaria tiene la facultad efectuar las revisiones necesarias y de ser aplicable, efectuar una nueva determinación por el impuesto a la renta calculado por Edpyme Mi Casita S.A en los cuatro años posteriores al año de la presentación de la Declaración de Impuestos.

Nota 24

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

Las actividades de Edpyme Mi Casita S.A relacionadas a la intermediación financiera la exponen a una variedad de riesgos financieros cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por la Dirección General que sobre la base de su conocimiento técnico y experiencia establece políticas de control para minimizar los riesgos de mercado, liquidez, crediticio y operacional, Edpyme Mi Casita S.A busca obtener márgenes de interés por sobre el promedio del mercado a través de la colocación de préstamos en la variedad de productos de crédito con los que cuenta. A continuación exponemos los riesgos financieros a los que está expuesta

Riesgo de Mercado

Edpyme Mi Casita se encuentra expuesta al riesgo de mercado, por las disposiciones en las tasas de interés y en el tipo de cambio de la moneda local, por tanto presenta riesgos de mercado en sus actividades de operación financiamiento e inversión producto del curso normal de sus operaciones que surgen de las posiciones en tasas de interés, tipos de cambio e inversiones.

Este riesgo es administrado por la Gerencia de riesgos quien viene monitoreando constantemente el comportamiento de los precios de mercado y participa activamente con las recomendaciones preventivas con la finalidad de apoyar el desarrollo de los negocios de Edpyme Mi Casita

La Edpyme aplica la metodología VaR para calcular la pérdida máxima que podría registrar el portafolio dado un periodo de tiempo y con un nivel de confianza. Adicionalmente se utilizan los indicadores de Ganancias en Riesgo GeR y el Valor Patrimonial en Riesgo VpR para monitorear el riesgo de tasa de interés de acuerdo a los límites regulatorios establecidos.

Respecto a la posición de cambio, Edpyme Mi Casita S.A mantiene bajo control los efectos de las fluctuaciones en los cambios de la moneda extranjera.



Riesgo de Liquidez

Edpyme MiCasita cuenta con recursos necesarios para cubrir necesidades de efectivo, asimismo cuenta planes de contingencia para hacer frente a escenarios de estrés de liquidez sistémico y específico. Ante variaciones, la Edpyme MiCasita cuenta con recursos en efectivo para cubrir posibles descalces negativos así como la obtención de líneas de crédito con instituciones financieras que permitirán el desarrollo normal de las actividades. La Gerencia de Riesgos establece los límites que se consideran necesarios para mitigar el riesgo de liquidez.

Los principales lineamientos que sirven para administrar el riesgo de liquidez de Edpyme MiCasita, son: a) Monitoreo y control de límites de liquidez b) Realizar análisis de brechas (descalce por plazo de vencimiento) c) Diversificar las fuentes de financiamiento d) Mantener un adecuado nivel de activos líquidos y e) Contar con un plan de contingencia de liquidez

Riesgo Crediticio

El mayor riesgo que afronta la Edpyme es el riesgo crediticio, ya que este riesgo mide la posibilidad de que el cliente que solicita un crédito incumpla con el pago del mismo a su vencimiento.

El riesgo crediticio es controlado a través de la evaluación y análisis de las transacciones individuales de los clientes para lo cual se realiza una evaluación detallada por deudor considerando fundamentalmente su capacidad de pago y su comportamiento en el pago de sus deudas, además de otra información considerada relevante tales como el entorno económico, historial crediticio, clasificaciones asignadas por las demás empresas del sistema financiero, entre otros.

Edpyme Mi Casita S.A aplica variadas formas de mitigación del riesgo crediticio, siendo la principal la aplicación de provisiones obligatorias y voluntarias, sobre la cartera de créditos según las normas establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP -SBS.

Riesgo Operacional

Edpyme Mi Casita S.A viene gestionando los riesgos asociados a los diversos productos y servicios dentro de las actividades inherentes del negocio de intermediación, es así que dichas exposiciones son controladas mediante la medición continua de la gestión del riesgo operacional, las mismas que son generadas por eventos externos, procesos internos, personas y los sistemas.

El informe de riesgo operacional da a conocer las actividades que se realizan con el fin de fortalecer la Gestión de Riesgo Operacional en Edpyme Mi Casita. Asimismo, se informa el estado de los riesgos operacionales que fueron identificados con niveles altos y extremos, a fin de asignar los planes de acción a los responsables para su implementación. Edpyme Mi Casita registra los eventos de pérdida en una denominada base de datos de eventos de pérdida que son actualizados con frecuencia periódica la Gerencia de Riesgos.

Nota 25

EFFECTOS AMBIENTALES DE LAS ACTIVIDADES DE LA EDPYME

Edpyme Mi Casita S.A tiene pendiente implementar acciones respecto a la conservación del medio ambiente como: a). Normas para contabilizar las medidas de protección del medio ambiente, b). Consignación de pasivos, provisiones y reservas creadas para atender casos de desastres. Así mismo se deben adherir a las Normas Ambientales en el desarrollo de sus operaciones comerciales, siendo contenidas en el código del medio ambiente y los recursos naturales Decreto Legislativo No 613, código del medio ambiente y de los recursos naturales del 08.09.90, teniendo presente el concepto de Responsabilidad Social que deben asumir las instituciones en un marco de protección del medio ambiente y la sociedad.