

Edpyme Santander Consumo Perú S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020

EDPYME SANTANDER CONSUMO PERU S.A.**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

En miles de soles (S/ 000)

	Notas	Al 30 de Septiembre 2021	Al 31 de Diciembre 2020		Notas	Al 30 de Septiembre 2021	Al 31 de Diciembre 2020
ACTIVO				PASIVO			
Efectivo y Equivalente de efectivo	4	102,034	9,505	Adeudos y obligaciones financieras	11	770,594	599,890
Cartera de créditos, neto	5	776,996	680,172	Cuentas por pagar	12	17,992	14,805
Cuentas por cobrar	6	11,810	11,898	Provisiones	13	7,185	3,372
Inversiones en Subsidiarias	7	5,494	5,119	Impuestos corrientes		-	2,580
Instalaciones, mobiliario y equipo, neto	8	2,493	2,708	Impuestos diferidos		4,212	4,212
Activo intangible, neto	9	3,733	2,480	Otros pasivos		4,891	1,421
Impuestos corrientes		1,550	-				
Impuesto diferido		-	-				
Otros activos	10	42,095	37,466	TOTAL PASIVO		804,874	626,280
				PATRIMONIO			
				Capital social	14(a)	105,556	96,774
				Resultados acumulados		-	-
				Reservas	14(b)	17,512	6,778
				Resultado del ejercicio		18,263	19,516
				TOTAL PATRIMONIO		141,331	123,068
TOTAL ACTIVO		946,205	749,348	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		946,205	749,348
CUENTAS DE ORDEN		1,259,555	1,323,188	CUENTAS DE ORDEN		1,259,555	1,323,188

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

EDPYME SANTANDER CONSUMO PERU S.A.**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL****En miles de soles (\$/ 000)**

	NOTAS	Por el año terminado el 30 de Septiembre de 2021	Por el año terminado el 30 de Septiembre de 2020
INGRESOS POR INTERESES			
Disponible		90	95
Cartera de créditos directos		89,106	67,264
GASTOS POR INTERESES			
Adeudos y obligaciones financieras		(15,482)	(16,270)
Intereses cuentas por pagar		(3,600)	(2,884)
Margen financiero bruto		70,114	48,205
Provisiones para créditos directos	5	(18,689)	(7,371)
Margen financiero neto		51,425	40,834
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15	27,187	13,714
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		(358)	(241)
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		78,254	54,307
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
Utilidad en diferencia de cambio, neta		5,817	2,492
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		(538)	-
Margen operacional		83,533	56,799
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos de personal y directorio	16	(11,465)	(9,580)
Gastos por servicios recibidos por terceros	17	(40,101)	(27,074)
Impuestos y contribuciones		(541)	(496)
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	8 y 9	(1,477)	(980)
Margen operacional neto		29,949	18,669
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES		-	26
Resultados de operación		29,949	18,695
OTROS INGRESOS Y GASTOS	18	(2,024)	(565)
Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta		27,925	18,130
Impuesto a la renta	19 (b)	(9,662)	(5,441)
Resultado neto del ejercicio		18,263	12,689
Otro resultado integral		-	-
Resultado integral del ejercicio		18,263	12,689
Promedio ponderado de acciones en circulación			
Pérdida básica y diluida por acción en nuevos soles		0.173	0.131

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros.

EDPYME SANTANDER CONSUMO PERU S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

En miles de soles (S/ 000)

1. CONSTITUCION Y ACTIVIDAD ECONOMICA, SOLICITUD DE FUNCIONAMIENTO COMO EDPYME Y APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

(a) Constitución y actividad económica

Edpyme Santander Consumo Perú S.A. (en adelante la “Edpyme”), subsidiaria del Banco Santander S.A., domiciliado en España, es una sociedad anónima constituida en el Perú el 22 de octubre de 2012, inscrita en la partida electrónica N° 12929498 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Lima.

La Edpyme tiene por objeto otorgar financiamiento al público para la compra de vehículos automotores e inició sus operaciones de crédito el 30 de noviembre de 2012.

El domicilio legal de la Edpyme donde se encuentra su oficina principal, es Av. Rivera Navarrete 475, Of 1502 San Isidro - Lima, Perú. La cantidad de personal empleado por la Edpyme al 30 de septiembre de 2021 y diciembre 2020 fue de 80 y 78 empleados respectivamente.

(b) Autorización de funcionamiento como Edpyme

El 6 de noviembre de 2015, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (en adelante SBS) emitió la Resolución SBS N° 6749 – 2015, autorizando el funcionamiento como “Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa Santander Consumo Perú S.A.”, la cual podrá realizar las operaciones facultadas por su objeto social, de conformidad con el artículo 288° de la Ley General.

(c) Aprobación de estados financieros

Los Estados Financieros adjuntos por el periodo terminado el 30 de septiembre de 2021, han sido emitidos con la autorización de la Gerencia de la Edpyme para luego ser puestos a disposición del Directorio para su aprobación. Los estados financieros por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020 fueron aprobados por la Junta General Obligatoria Anual de Accionistas realizada el 30 de marzo de 2021.

2. PRINCIPALES POLITICAS Y PRATICAS CONTABLES

Los principales principios contables utilizados en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

a) Base de preparación y cambios contables -

Los estados financieros de la Edpyme han sido preparados de acuerdo con las disposiciones legales sobre la materia y los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú aplicables a entidades financieras. Los principios de contabilidad comprenden sustancialmente las normas impartidas por la SBS y, en forma supletoria, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) oficializadas por la Contaduría Pública de la Nación a través de Resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad del Directorio de la Edpyme, el que expresamente confirma que en su preparación se ha aplicado todos los principios y criterios aplicables en el Perú a entidades financieras.

Los estados financieros surgen de los registros de contabilidad de la Edpyme y han sido preparados sobre la base del costo histórico. Los estados financieros se presentan en soles, excepto cuando se indique una expresión monetaria distinta.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú aplicables a entidades financieras requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la Gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Edpyme. Los estimados y criterios contables críticos se describen en la Nota 4.

De acuerdo a las estimaciones de la Gerencia, en el periodo septiembre 2021 y diciembre 2020 no se han realizado ajustes derivados por cambios en políticas, estimaciones y/o errores contables que requieran la aplicación de la NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables, y errores” (NIC 8),

Los estados financieros separados son presentados en soles (S/) y todos los importes monetarios son redondeados a la cifra más cercana en miles (S/000), excepto cuando se indica de otra forma.

b) Traducción de moneda extranjera -

Moneda funcional y moneda de presentación -

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Edpyme se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). La moneda funcional y la moneda de presentación de la Edpyme es el Sol.

Transacciones y saldos -

Las transacciones en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes, establecidos por la SBS, a las fechas de las transacciones.

Las ganancias y pérdidas por diferencias en cambio que resulten del pago de tales transacciones y de la traducción a los tipos de cambio al cierre del año de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados integrales.

c) Instrumentos financieros -

Los instrumentos financieros se clasifican como de activo, pasivo o de capital de acuerdo con la sustancia del acuerdo contractual que les dio origen. Los intereses, los dividendos, las ganancias y las pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como de activo o pasivo, se registran como ingresos o gastos en el estado de resultados y otro resultado integral.

Los instrumentos financieros se compensan cuando la Edpyme tiene el derecho legal de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los activos y pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera corresponden a: disponible, cartera de créditos, cuentas por cobrar y los pasivos en general.

d) Disponible -

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible y los saldos mantenidos en bancos.

e) Cartera de créditos y cuentas por cobrar -

En esta categoría se incluyen los activos financieros cuyos flujos de efectivo son de importe determinado o determinable y en los que se recuperará todo el desembolso realizado por la Edpyme, excluidas las razones imputables a la solvencia del deudor. En esta categoría se recogerá tanto la inversión procedente de la actividad típica de crédito, tal como los importes de efectivo dispuestos y pendientes de amortizar por los clientes en concepto de préstamo o los depósitos efectuados en otras entidades, cualquiera que sea su instrumentación jurídica, así como las deudas contraídas por los compradores de bienes, o usuarios de servicios, que constituya parte del negocio de la entidad.

Los créditos y cuentas por cobrar se registran al inicio a su costo histórico y se valoran en función al deterioro de la calidad crediticia del deudor; los intereses devengados de los activos financieros y las pérdidas por deterioro se registran en el estado de resultados y otro resultado integral. La intención de la Edpyme es mantener estos instrumentos en su poder hasta su vencimiento final.

Los créditos directos se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los clientes.

La Edpyme aplica para el registro de las colocaciones y la provisión para deudas incobrables, los criterios establecidos en la Resolución SBS No.11356-2008 "Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones".

Tipo de créditos -

Los créditos se clasifican en: i) créditos a grandes empresas, ii) créditos a medianas empresas, iii) pequeña empresa, iv) microempresa y v) créditos de consumo no revolviente. Estas clasificaciones toman en consideración, la naturaleza del cliente, el propósito del crédito y el tamaño del negocio medido por ingresos, endeudamiento, entre otros.

Categorías de clasificación del deudor -

Las categorías de clasificación crediticia establecidas por la SBS son las siguientes: normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida, las mismas que para el caso de la cartera de créditos no minoristas (grandes y medianas empresas) están determinadas principalmente por la capacidad de pago del deudor, su flujo de caja, el grado de cumplimiento de sus obligaciones, la clasificación asignada por otras entidades del sistema financiero, la situación financiera del deudor y la calidad de la administración del cliente; mientras que para la cartera de crédito minorista (pequeña empresa, microempresa y consumo no revolviente) la clasificación se determina en función del cumplimiento de pago de los créditos reflejado en los días de atraso, y en su clasificación en las otras empresas del sistema financiero.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Edpyme no ha otorgado avales, cartas fianzas, cartas de crédito emitidas y confirmadas, ni líneas de créditos no utilizadas, por lo que no posee riesgo por compromisos contingentes.

Exigencias de provisiones -

De acuerdo con las normas vigentes, la Edpyme efectúa dos clases de provisiones para la cartera de créditos: provisiones genéricas y específicas. La provisión genérica se registra de manera preventiva para los créditos directos e indirectos calificados en categoría normal.

Las provisiones específicas son aquellas que se constituyen sobre los créditos directos y la exposición equivalente a riesgo crediticio de los créditos indirectos de deudores a los que se ha clasificado en una categoría de mayor riesgo que la categoría normal.

Los requerimientos de provisiones se determinan considerando el tipo de crédito, las garantías constituidas que respaldan la operación y las categorías de clasificación crediticia normal, con problemas potenciales, deficientes, dudosos y pérdida.

Las provisiones genéricas voluntarias han sido determinadas por la Edpyme en base al desempeño crediticio de los clientes que conforman la cartera de créditos, la experiencia previa y otros factores que, a criterio de la Gerencia, ameriten el reconocimiento actual de posibles pérdidas de la cartera de créditos.

La Edpyme efectúa revisiones y análisis de la cartera de créditos no minoristas, clasificando y provisionando a los deudores de acuerdo al flujo de caja, endeudamiento global frente a terceros acreedores y su nivel de cumplimiento en el pago de dichas deudas. La cartera de créditos a

minoristas es clasificada y provisionada de acuerdo al número de días de atraso y alinea la calificación de dichos deudores con el resto de entidades del sistema financiero, para ambos casos.

Los requerimientos de las provisiones se determinan considerando la clasificación de riesgo del deudor, si se cuenta con el respaldo de garantía o no, y en función del tipo de las garantías constituidas, de acuerdo a lo siguiente:

Categoría normal -

Tipos de crédito	Componente fijo
Créditos a grandes empresas	1.00%
Créditos a medianas empresas	1.00%
Créditos a pequeñas empresas	1.00%
Créditos a microempresas	1.00%
Créditos de consumo no-revolvente	1.00%

Otras categorías por tipo de garantías –

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Sin garantía</u>	Con	
		<u>Con Garantía preferida</u>	<u>Garantía preferida de muy rápida realización</u>
Con problemas potenciales	5.00%	2.50%	1.25%
Deficiente	25.00%	12.50%	6.25%
Dudoso	60.00%	30.00%	15.00%
Pérdida	100.00%	60.00%	30.00%

Cuando la deuda se considera incobrable se castiga contra la respectiva provisión para colocaciones de cobranza dudosa. La recuperación posterior de montos respectivamente castigados se reconoce como un ingreso en el estado de resultados integrales.

La provisión para riesgo de incobrabilidad en contratos de créditos es mantenida a un nivel tal que, a criterio de la Gerencia de la Edpyme, es suficiente para cubrir pérdidas potenciales en la cartera de créditos a la fecha del estado de situación financiera.

f) Instalaciones, mobiliario y equipo, neto -

Las instalaciones, mobiliario y equipo se registran al costo, que incluye los desembolsos atribuibles a su adquisición, y se presentan netos de depreciación y de pérdida por deterioro acumuladas, si hubiera. La depreciación anual se reconoce como gasto y se determina sobre el costo, siguiendo el

método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos, representada por tasas de depreciación equivalentes, según la siguiente tabla:

	<u>Años</u>
Instalaciones y mejoras en propiedades arrendadas	5(*)
Mobiliario y equipo	10
Equipo de cómputo	4
Vehículos	5

(*) La vida útil de las instalaciones y mejoras en propiedades arrendadas equivale al plazo del contrato.

Los desembolsos incurridos después que una instalación, mobiliario y equipo ha sido puesto en uso se capitalizan como costo adicional de ese activo únicamente cuando pueden ser medidos confiablemente y es probable que tales desembolsos resultaran en beneficios económicos futuros superiores al rendimiento normal evaluado originalmente para dicho activo. Los desembolsos para mantenimiento y reparaciones se reconocen como gasto del ejercicio en el que son incurridos.

Cuando una instalación, mobiliario y equipo se vende o es retirado del uso, su costo y depreciación acumulada se eliminan y la ganancia o pérdida resultante de la venta se reconoce en el estado de resultados y otro resultado integral.

El modelo de reconocimiento posterior de instalaciones, mobiliario y equipos seguido por la Edpyme es el costo.

g) Activos intangibles, neto -

Los activos intangibles con vidas útiles finitas son registrados al costo de adquisición y están presentados netos de amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro, si la hubiera. La amortización es reconocida como gasto y se determina siguiendo el método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos. La vida útil de estos activos ha sido estimada en tres (3) años.

Los costos asociados con el desarrollo o mantenimiento de programas de cómputo son reconocidos como gasto cuando se incurren. Los costos que se asocian directamente con la producción de programas de cómputo únicos e identificables controlados por la Edpyme, y que probablemente generarán beneficios económicos más allá de su costo por más de un año, se reconocen como activos intangibles.

El modelo de reconocimiento posterior de los intangibles seguido por la Edpyme es el costo.

h) Comisiones pagadas por adelantado -

Las comisiones pagadas por adelantado corresponden a las comisiones pagadas a los concesionarios de venta de autos, vinculadas a la colocación de créditos vehiculares. Inicialmente se registran

dentro del rubro de "Otros activos" del estado de situación financiera y se reconocen en el rubro de "Gastos por servicios recibidos por terceros" del estado de resultados y otro resultado integral, por el método de línea recta en función a la vigencia del contrato del crédito vehicular.

i) Deterioro de activos no financieros -

Cuando existen acontecimientos o cambios económicos circunstanciales que indiquen que el valor de un activo pueda no ser recuperable, la Edpyme revisa el valor de los activos de larga duración para verificar que no existe ningún deterioro. Si luego de efectuar el análisis resulta que su valor en libros excede su valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro en el estado de resultados y otro resultado integral. Los importes recuperables se estiman para cada activo.

El valor recuperable, es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El valor de venta es el importe que se espera obtener de la venta de un activo efectuada en un mercado libre; mientras que el valor de uso, es el valor presente de la estimación de los flujos de efectivo futuros que se prevé resultará del uso continuo de un activo, así como de su disposición al final de su vida útil. Los importes recuperables se estiman para cada activo.

Una pérdida por desvalorización reconocida en años anteriores se extorna si se produce un cambio en los estimados que se utilizaron en la última oportunidad en que se reconoció dicha pérdida.

j) Adeudos y obligaciones financieras -

Los pasivos por concepto de adeudos y obligaciones financieras son registrados a su valor nominal. Los intereses devengados se reconocen en el estado de resultados y otro resultado integral.

k) Beneficios a los trabajadores -

Los beneficios de los trabajadores a corto plazo se devengan de acuerdo con lo siguiente:

(k.1) Vacaciones y otros beneficios al personal -

Las vacaciones anuales del personal, las ausencias remuneradas y otros beneficios al personal se reconocen sobre la base del devengado. La provisión por la obligación estimada por vacaciones anuales, las ausencias remuneradas y otros beneficios del personal resultantes de servicios prestados por los empleados se reconoce a la fecha del estado de situación financiera.

(k.2) Compensación por tiempo de servicio (CTS) -

La provisión para compensación por tiempo de servicios (CTS) del personal se constituye por el íntegro de los derechos indemnizatorios de acuerdo con la legislación vigente. Los pagos efectuados con carácter cancelatorio son depositados dos veces al año en instituciones del sistema financiero a elección de los empleados.

l) Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes -

Las provisiones son reconocidas cuando la Edpyme tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Edpyme tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y puede efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación.

El importe reconocido como provisión corresponde a la mejor estimación, a la fecha del estado de situación financiera, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente, tomando en consideración los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y circunstancias concurrentes a la valoración de la misma. Cuando el importe de la provisión sea medido utilizando flujos estimados de efectivo para cancelar la obligación, el valor en libros es el valor presente de los desembolsos correspondientes.

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros sólo se revelan en nota a los mismos. Tal revelación no es requerida cuando la posibilidad de una salida de recursos para cubrir un pasivo contingente sea remota.

Los activos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en nota a los estados financieros cuando es probable que se produzca un ingreso de recursos.

Las partidas tratadas previamente como pasivos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros en el período en que ocurra un cambio de probabilidades, esto es, cuando se determine que es probable que se produzca una salida de recursos para cubrir el mencionado pasivo. Las partidas tratadas como activos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros en el período en que se determine que es virtualmente seguro que se producirá un ingreso de recursos, respectivamente.

m) Reconocimiento de los ingresos y gastos -

Los ingresos y gastos por intereses y las comisiones de la cartera de créditos vehiculares son registrados en los resultados del ejercicio a medida que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan.

Los otros ingresos y gastos de la Edpyme son registrados en el período en que se devengan.

n) Impuesto a la renta -

El gasto por impuesto a la renta comprende la suma del impuesto a la renta corriente por pagar estimado y el impuesto a la renta diferido.

El impuesto a la renta corriente se determina aplicando la tasa de impuesto establecida en la legislación fiscal vigente a la renta neta fiscal del año.

El impuesto sobre la renta diferido corresponde al monto de impuesto esperado a recuperar o pagar sobre las diferencias temporarias entre los valores en libros reportados de activos y pasivos y sus correspondientes bases fiscales.

Los pasivos por impuestos sobre la renta diferidos son generalmente reconocidos para todas las diferencias temporarias imponibles. Los activos por impuesto a la renta diferidos generalmente se reconocen para todas las diferencias temporarias deducibles y créditos fiscales, rebajas y pérdidas fiscales no aprovechadas, hasta la extensión en que se considere probable que la Edpyme va a tener en el futuro suficientes ganancias fiscales para poder hacerlos efectivos.

El valor en libros de los activos por impuesto a la renta diferido es revisado al final de cada período de reporte y reducido hasta la extensión de que no resulte probable que la Edpyme disponga de ganancias fiscales futuras suficientes para recuperar la totalidad o una porción de tales activos.

Los impuestos a la renta diferidos activos y pasivos son determinados utilizando las tasas de impuesto que se espera aplicarán en el momento en que el activo se realice o el pasivo se liquide, con base en tasas y leyes fiscales aprobadas, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del período de reporte. Las mediciones de tales impuestos diferidos reflejan las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Edpyme espera, al final del período de reporte, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

Los impuestos a la renta, tanto corrientes como diferidos, son reconocidos como gasto o ingreso e incluidos en la determinación de los resultados del ejercicio, excepto si tales impuestos se relacionan con partidas reconocidas en otro resultado integral o directamente en patrimonio, en cuyo caso el impuesto sobre la renta corriente o diferido es también reconocido en otro resultado integral o directamente en patrimonio, respectivamente.

o) Arrendamientos -

La Edpyme mantiene arrendamientos clasificados como arrendamientos operativos.

Los pagos derivados de contratos de arrendamientos operativos en donde la Edpyme actúa como arrendatario se reconocen como gasto de forma lineal, durante el transcurso del plazo del arrendamiento, salvo aquellos en los que resulte más representativa otra base sistemática de asignación para reflejar más adecuadamente el patrón de los beneficios del arrendamiento. Los pagos contingentes se cargan como gastos en los períodos en los que se incurren.

3. ADMINISTRACION DE RIESGOS FINANCIEROS

Las actividades de la Edpyme la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado (incluyendo el riesgo de moneda y de tasa de interés), riesgo crediticio y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos de la Edpyme se concentra principalmente en la potencial volatilidad de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

El Comité de Riesgos tiene a su cargo la administración de riesgos de acuerdo a políticas aprobadas por el Directorio. Dicho Comité identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros en coordinación estrecha con sus unidades operativas.

La Gerencia de la Edpyme sobre la base de su experiencia y habilidad controla los riesgos de mercado, de liquidez, tasa de interés, moneda y crediticio de acuerdo a lo siguiente:

Mitigación de riesgos -

Como parte del manejo total de riesgos, la Edpyme utiliza el calce financiero de activos y pasivos para manejar las exposiciones resultantes de cambios en las tasas de interés, moneda extranjera, riesgo de capital y riesgos de crédito.

a) Riesgo de mercado -

La Edpyme está expuesta a riesgos de mercado en el curso normal de sus operaciones. La Gerencia es conocedora de las condiciones existentes en el mercado en el que opera la Edpyme. El riesgo de mercado comprende el riesgo de pérdida ante movimientos adversos futuros en los precios de los productos en los mercados financieros en los que la Edpyme mantiene posiciones abiertas. Al respecto, la Edpyme no está afectada a riesgo de mercado significativo debido a que no realiza operaciones de compra y venta de inversiones y tampoco mantiene una cartera de inversiones a la fecha del estado de situación financiera.

• Riesgo de tasa de interés -

La exposición al riesgo de tasa de interés, está vinculado a la diferencia en las tasas de interés en activos y pasivos. Tanto las tasas de interés cobradas (colocaciones) y pagadas (adeudados y valores) son fijas, es decir no están indexadas a ningún indicador (como LIBOR o IPC), pero sí difieren en duración. En este sentido, la institución sí se encuentra expuesta a este riesgo, por lo que se tienen límites y modelos corporativos que se evalúan mes a mes, tanto el impacto en el margen financiero como en el valor patrimonial y son expuestos en los comités de activos y pasivos para su discusión.

La Gerencia considera que los plazos entre activos y pasivos vigentes son adecuados, permitiendo controlar eventuales variaciones en las tasas de mercado con la debida anticipación.

• Riesgo de Tipo de cambio -

Al 30 de septiembre de 2021, la Edpyme se encuentra expuesta al riesgo de tipo de cambio, principalmente por los adeudos y otras obligaciones financieras en dólares estadounidenses.

Los saldos en dólares estadounidenses al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 han sido expresados en soles al tipo de cambio establecidos por la SBS de S/4.134 y S/3.621 por US\$1, respectivamente

4. DISPONIBLE

En miles S/.	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Activo		
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	102,031	9,504
Otras Disponibilidades	3	1
Total activo	102,034	9,505

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el disponible incluye cuentas corrientes en bancos del país denominadas en Soles y dólares estadounidenses, son de libre disponibilidad y no generan intereses.

5. CARTERA DE CREDITOS, NETO

(a) Este rubro comprende:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Créditos vigentes	757,260	682,891
Créditos refinanciados	43,729	16,320
Créditos vencidos	16,732	14,019
Créditos en cobranza judicial	16,253	2,998
Total	833,974	716,228
Mas		
Rendimientos devengados	7,000	5,707
Menos		
Ingresos Diferidos (*)	(4,563)	(2,271)
Provisión para incobrabilidad de créditos	(59,415)	(39,492)
Total	776,996	680,172

(*) Incluye los ingresos por intereses y comisiones diferidos producto por los créditos refinanciados.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la cartera de créditos directos segmentada por tipo de crédito, es la siguiente:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021		Al 31 de Diciembre de 2020	
		%		%
Consumo no revolvente	631,284	75.70%	552,046	77.08%
Pequeñas empresas	162,760	19.52%	135,324	18.89%
Micro empresas	11,175	1.34%	14,360	2.00%
Medianas empresas	28,335	3.40%	13,959	1.95%
Grandes empresas	420	0.05%	539	0.08%
Total	833,974	100.00%	716,228	100.00%

La cartera de créditos directos, está respaldada con garantías recibidas por los clientes, las cuales están conformadas por garantías mobiliarias (prenda sobre el vehículo financiado) y ascienden al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 a S/ 1,020 y S/ 810 millones respectivamente.

- (b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la clasificación de la cartera de créditos directos, por categoría de riesgo es la siguiente:

En miles de S/	Créditos directos					
	Al 30 de Septiembre de 2021			Al 31 de Diciembre de 2020		
	Nº deudores	Saldo	%	Nº deudores	Saldo	%
Normal	20,651	420	0%	18,121	573,579	80%
Con problemas potenciales	1,155	28,244	3%	649	84,058	12%
Dudoso	692	161,367	19%	1,280	28,627	4%
Deficiente	1,605	11,099	1%	495	13,982	2%
Pérdida	775	628,281	76%	561	13,711	2%
Total	24,878	829,411	100%	21,106	713,957	100%
Rendimientos devengados		7,000			5,707	
Total		836,411			719,664	

(c) El movimiento de la provisión para la incobrabilidad de los créditos directos, es como sigue:

En miles de S/	Específica		Genérica Componente Fijo	Genérica Voluntaria	Total
	S/000		S/000	S/000	S/000
Saldos al 1 de enero de 2020	28,187	-	4,832	-	33,019
			-		
Adiciones	13,349		1,479	1,462	16,290
Recuperaciones	-		-	-	-
Venta de Cartera	(1,061)		-	-	(1,061)
Castigos	(8,845)		-	-	(8,845)
Diferencia de cambio	67		22	-	89
Saldos al 31 de diciembre de 2020	31,697	-	6,333	1,462	39,492
Adiciones	22,269		624	(48)	22,845
Venta de Cartera					-
Recuperaciones	(68)		(37)	(1,021)	(1,126)
Castigos	(2,005)				(2,005)
Diferencia de cambio	160		48	1	209
Saldos al 30 de septiembre de 2021	52,053		6,968	394	59,415

Así mismo, la Edpyme al 30 de septiembre de 2021 mantiene provisiones voluntarias por S/ 394 miles.

La provisión genérica incluye:

En miles S/.	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Provisión genérica obligatoria - componente fijo	6,968	6,333
Provisión genérica voluntaria	394	1,462
Total	7,362	7,795

La Gerencia analiza constantemente los efectos de la situación económica y su repercusión en la Edpyme; asimismo, se constituyen periódicamente provisiones para un eventual deterioro de la cartera de créditos. En opinión de la Gerencia, la provisión para incobrabilidad de créditos registrada al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, están efectuadas de acuerdo con las normas de la SBS, vigentes a la fecha.

6. CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, este rubro comprende:

En miles S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Comisiones por Intermediación de Seguros (a)	7,454	8,575
Cuentas por cobrar diversas (b)	2,694	2,501
Cuentas por cobrar a concesionarios (c)	1,217	277
Depósitos en garantía	192	168
Seguro desgravamen/portes por cuenta de terceros (d)	167	110
Por cobrar al personal	81	263
Cuenta por cobrar Libre Disponibilidad	6	5
Provisión cuentas por cobrar	(1)	(1)
Total	11,810	11,898

- (a) Corresponde principalmente a las comisiones por cobrar a la aseguradora por los servicios vinculados a las colocaciones de seguros vehiculares y desgravamen.
- (b) Corresponde principalmente a cuentas por cobrar por otros servicios (Comisiones por GPS y delivery de documentos).
- (c) Corresponde a cuentas por cobrar por cancelaciones anticipadas de los créditos.
- (d) Corresponde las cuentas por cobrar a los clientes por los seguros desgravamen y portes que contrataron en la adquisición del vehículo.

7. INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, este rubro comprende:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Subsidiaria - NeoAuto-Inversión	2,407	2,032
Subsidiarias-NeoAuto-Goodwill	3,087	3,087
Total	5,494	5,119

Con fecha 03 de noviembre de 2020, la Edpyme adquirió el 55 por ciento de las acciones de la empresa Neoauto S.A.C.

La adquisición fue registrada al costo en los estados financieros separados de la Edpyme y posteriormente valorizada mediante la aplicación del método de participación patrimonial.

8. INSTALACIONES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO

El movimiento de la cuenta de instalaciones, mobiliario y equipo y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

En miles de S/	Instalaciones y mejoras en propiedades arrendadas	Mobiliario	Equipo	Vehículos	Obras en Ejecución	Total
Costo:						
Saldo al 01 de enero de 2020	1,927	426	2,385	25	54	4,817
Adiciones	69	16	572	-	-54	603
Bajas	-		-6	-	-	-6
Reclasificaciones	-			-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2020	1,996	442	2,951	25	-	5,414
Adiciones		9	325			334
Bajas						-
Reclasificaciones						-
Al 30 de septiembre de 2021	<u>1,996</u>	<u>451</u>	<u>3,276</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>5,748</u>
Depreciación acumulada:						
Saldo al 01 de enero de 2020	505	216	1,282	24	-	2,027
Adiciones	208	40	432	1	-	681
Bajas	-		-2		-	-2
Saldo al 31 de diciembre 2020	713	256	1,712	25	-	2,706
Adiciones	123	32	407			562
Bajas			-13			-13
Al 30 de septiembre de 2021	<u>836</u>	<u>288</u>	<u>2,106</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>3,255</u>
Costo neto:						
Al 30 de septiembre de 2021	<u>1,160</u>	<u>163</u>	<u>1,170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,493</u>
Al 31 de diciembre de 2020	<u>1,283</u>	<u>186</u>	<u>1,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,708</u>

La Gerencia de la Edpyme considera que no hay situaciones que indiquen que existe un posible deterioro en el valor de sus instalaciones, mobiliario y equipo.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Edpyme no mantiene activos otorgados en garantía.

9. ACTIVO INTANGIBLE, NETO

Este rubro comprende:

En miles de S/	Software	Total
Costo:		
Saldo al 01 de enero de 2020	3,261	3,261
Adiciones	1,778	1,778
Bajas	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	5,039	5,039
Adiciones	2,181	2,181
Bajas	-	-
Al 30 de septiembre de 2021	<u>7,220</u>	<u>7,220</u>
Amortización acumulada:		
Saldo al 01 de enero de 2020	1,875	1,875
Adiciones	684	684
Bajas	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	2,559	2,559
Adiciones	928	928
Bajas	-	-
Al 30 de septiembre de 2021	<u>3,487</u>	<u>3,487</u>
Costo neto:		
Al 30 de septiembre de 2021	<u>3,733</u>	<u>3,733</u>
Al 31 de diciembre de 2020	<u>2,480</u>	<u>2,480</u>

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los activos intangibles de vida útil definida se componen por software y licencias utilizadas por la Edpyme en el manejo de las operaciones.

La Gerencia revisa periódicamente el valor residual de los intangibles, la vida útil y el método de amortización utilizado con la finalidad de asegurar que sean consistentes con el beneficio económico y las expectativas de vida. En opinión de la Gerencia de la Edpyme, no existe evidencia de deterioro del valor de los intangibles mantenidos por la Edpyme al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

.

10. OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, este rubro comprende:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Comisiones pagadas por adelantado (a)	37,969	34,775
Otros gastos pagados por anticipado	2,119	774
Interés Descontado Papeles CP (b)	2,007	1,917
Total	42,095	37,466

- (a) Corresponden a comisiones pagadas por adelantado a los concesionarios de venta de autos, vinculadas a la colocación de créditos vehiculares y comisiones a Cofide relacionados al FAE-MYPE y Fondo Crecer.
- (b) Corresponde al interés descontado de los papeles comerciales emitidos a corto plazo.

11. ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Edpyme cuenta con préstamos con bancos del exterior y nacionales; así como emisiones de papeles comerciales de corto plazo, con vencimiento corriente conforme al siguiente detalle:

En miles S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Bancos locales	481,159	363,074
Valores y Títulos	191,000	196,790
Bancos del exterior	98,435	40,026
Total	770,594	599,890

(a) La segregación de deuda se detalla a continuación:

En miles de S/ Institución	Al 30 de Septiembre de 2021	
	Moneda extranjera	Total
Banco de Chile	2,012	8,318
Banco de Crédito del Perú (BCP)		115,378
Banco de Crédito e Inversiones, Miami Branch (BCI)	2,026	71,094
Banco GNB Perú		46,131
Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)		94,981
Banco Internacional del Perú (Interbank)		48,910
Banco Pichincha		66,202
Banco Santander S.A. (Préstamo Subordinado)	6,602	27,292
BBVA Banco Continental		73,347
COFIDE		24,267
FAE-MYPE - Dólares Americanos (COFIDE)	31	126
FAE-MYPE - Soles (COFIDE)		3,548
Instrumentos de Corto Plazo		191,000
Total	10,671	770,594

En miles de S/ Institución	Al 31 de Diciembre de 2020	
	Moneda extranjera	Total
Banco de Chile	2,003	7,255
Banco de Crédito del Perú (BCP)		92,473
Banco de Crédito e Inversiones, Miami Branch (BCI)	2,506	9,075
Banco GNB Perú		41,504
Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)		94,184
Banco Internacional del Perú (Interbank)		34,070
Banco Pichincha		20,204
Banco Santander S.A. (Préstamo Subordinado)		23,697
BBVA Banco Continental		73,335
FAE-MYPE - Dólares Americanos (COFIDE)	59	215
FAE-MYPE - Soles (COFIDE)		7,088
Instrumentos de Corto Plazo		196,790
Total	4,568	599,890

(b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los adeudos y obligaciones financieras tenían el siguiente cronograma de vencimientos:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021		Al 31 de Diciembre de 2020	
Hasta 1 mes	19,659	3%	64,569	11%
De 2 meses a 3 meses	96,152	12%	77,983	13%
De 3 meses a 12 meses	489,638	64%	329,037	55%
De 12 meses a más	165,145	21%	128,301	21%
Total	770,594	100%	599,890	100%

12. CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 incluye principalmente importes por pagar a los proveedores de servicios por S/4,857 mil y S/5,759 mil respectivamente; compañías de seguros por S/1,923 mil y S/ 1,737 mil respectivamente correspondientes a los seguros recaudados por cuenta de los clientes de la Edpyme.

Con fecha 18 de julio de 2019 se suscribió un contrato asociativo de colaboración empresarial entre Edpyme Santander Consumo y Sk Bergé, producto de ello se generó una cuenta por pagar.

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Otras cuentas por pagar- SK Bergé	8,400	4,800
Proveedores de Servicios	4,857	5,759
Seguros por cuenta de prestatarios	1,923	1,737
Participaciones por pagar	1,307	1,482
Vacaciones por pagar	691	650
Remuneraciones por pagar	498	146
Tributos por cuenta propia	139	39
Tributos Retenidos	101	124
Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones	76	68
Total	17,992	14,805

13. PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, este rubro comprende:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Provisiones Varias	5,503	2,253
Provisiones Gastos Recursos Humanos	1,505	1,039
Provisiones Auditoría	177	80
Total	7,185	3,372

14. PATRIMONIO

(a) Capital social

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el capital social de la Edpyme está representado por S/105,556 mil y S/96,774 mil, representado por 105,555,844 y 96,773,684 acciones comunes en circulación respectivamente, con un valor nominal de S/1.00 cada una.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la estructura de participación accionaria de la Edpyme es como sigue:

En miles de S/.	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
	%	%
Banco Santander S.A.	99.999999	99.999999
Administración de Bancos Latinoamericanos Santander S.L.	0.000001	0.000001

(b) Reserva Legal

De acuerdo con la Ley General de Sociedades, la reserva legal se constituye transfiriendo el 10% de la utilidad neta de cada ejercicio después de deducir pérdidas acumuladas, hasta que alcance un monto equivalente a la quinta parte del capital. En ausencia de utilidades no distribuidas o reservas de libre disposición, la reserva legal debe ser aplicada a compensar pérdidas, pero debe ser repuesta.

Al 30 de septiembre de 2021 se ha constituido una reserva legal de S/4,374 mil y las reservas facultativas que pueden ser reducidas sin autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP se siguen manteniendo por S/13,138 mil.

Al 31 de diciembre de 2020 se ha constituido una reserva legal de S/2,422 mil y las reservas facultativas que pueden ser reducidas sin autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP se siguen manteniendo por S/4,356 mil.

(c) Resultados acumulados

De acuerdo con la legislación vigente, las personas jurídicas domiciliadas que acuerden la distribución de utilidades, retendrán el 4.1% del monto a distribuir excepto cuando la distribución se efectúe a favor de personas jurídicas domiciliadas. No existen restricciones para la remesa de dividendos, neto del impuesto retenido, ni para la repatriación del capital a los inversionistas extranjeros.

En la Junta General de Accionistas celebrada el 30 de marzo de 2021 se acordó aumentar el capital producto de la capitalización del 50% de las utilidades del ejercicio 2020, en la suma de S/ 8,782, como consecuencia de lo anterior, el capital aumenta de S/96,774 a S/105,556.

En Directorio se acordó el compromiso de capitalización del 20% de las utilidades de la sociedad correspondiente al ejercicio 2021, con el objeto de incrementar el patrimonio efectivo de la sociedad en el presente ejercicio mediante su cómputo mensual efectivo, ello después de detraer 10% de las utilidades correspondientes a la reserva legal, dicho compromiso se concretará, luego de la aprobación por la Junta Obligatoria Anual de Accionistas, de los estados financieros cerrados al 31 de diciembre de 2021, en el próximo mes de marzo de 2022.

15. INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

Comprende:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 30 de Septiembre de 2020
Comisión por Intermediación Seguros (a)	10,527	3,141
Comisión comercialización GPS	6,838	3,144
Recupero Bono de Descuento por campaña	2,775	1,351
Comisión Prima Única - Desgravamen	2,570	2,694
Comisiones de cobranza	2,325	1,745
Portes y Mantenimientos	1,800	1,410
Comisión Revisión de Póliza Endosada	212	199
Recupero Bono Plan Fidelización	108	17
Comisión Liberación de Garantía	32	13
Total	27,187	13,714

- (a) El rubro Comisión por intermediación corresponde a las facturaciones por la intermediación en la colocación de seguros vehiculares a las aseguradoras La Positiva Seguros y Reaseguros y Mapfre Perú.

16. GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO

Comprende:

En miles de S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 30 de Septiembre de 2020
Sueldos y salarios	5,602	4,886
Participación de los Trabajadores	1,307	954
Bonificaciones	1,100	803
Gratificaciones	839	724
Entidad prestadora de salud	651	467
Otros gastos de personal	570	360
Compensación por tiempo de servicios	542	496
Essalud	451	388
Compensación vacacional	268	370
Otros	135	132
Total	11,465	9,580

17. GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS POR TERCEROS

Comprende:

En miles S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 30 de Septiembre de 2020
Servicio de comercialización (a)	26,111	18,109
Servicio de cobranza	3,304	1,030
Recuperaciones	1,993	1,746
Otros menores	1,352	650
Servicios de cómputo	1,299	1,358
Alquiler	1,299	951
Servicios Notariales	1,030	658
Honorarios profesionales	946	480
Marketing	926	513
Consultoría	798	582
Comunicaciones	373	355
Lincencia por Software	287	206
Mantenimiento de oficina	216	190
Servicio de vigilancia	76	113
Suministros y energía	71	68
Gasto de viaje	20	45
Seguro Póliza Paraguas	-	17
GPS Gratuito	-	3
Total	40,101	27,074

(a) Los gastos por servicio de comercialización incluyen:

En miles S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 30 de Septiembre de 2020
Comisiones e Incentivos a concesionarios y ejecutivos de ventas	16,217	11,376
Fuerza de ventas	7,942	5,513
Comisiones de seguros a concesionarios	1,620	986
Otros menores	332	234
	26,111	18,109

Las “Comisiones e Incentivos a concesionarios y ejecutivos de ventas”, Corresponden al gasto devengado de las comisiones pagadas por adelantado a los concesionarios vinculadas a la colocación de créditos vehiculares, presentado en el rubro "otros activos" del estado de situación financiera.

18. OTROS INGRESOS Y GASTOS

Comprende:

En miles S/	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 30 de Septiembre de 2020
<u>Otros ingresos:</u>		
Ingresos de ejercicios anteriores	731	316
Ingreso por cancelación anticipada	614	226
Recupero de Cartera Judicial	409	748
Otros Ingresos	80	120
Otros ingresos por Seguros	-	57
	<u>1,834</u>	<u>1,467</u>
<u>Otros gastos:</u>		
Condonaciones	(2,851)	(1,535)
Otros Gastos	(513)	(227)
Evento de riesgo operacional	(494)	(270)
	<u>(3,858)</u>	<u>(2,032)</u>
Total	<u>(2,024)</u>	<u>(565)</u>

19. SITUACION TRIBUTARIA

(a) Régimen tributario del impuesto a la renta

(i) *Tasa del impuesto*

En aplicación de la Ley N° 30296 – Ley que promueve la reactivación de la economía, se modificó el impuesto a cargo de los perceptores de rentas de tercera categoría domiciliados en el país como sigue:

<u>Ejercicios gravables</u>	<u>Tasa</u> %
2014	30
2015 - 2016	28
2017 en adelante	29.5

Sin embargo, de acuerdo al Convenio de estabilidad jurídica firmado con la Agencia de la Promoción a la Inversión Privada (Proinversión) y el Estado Peruano, establece entre otros, que la tasa del impuesto a la renta aplicable a la Edpyme hasta el año 2021 será de 30%.

Las personas jurídicas domiciliadas en Perú se encuentran sujetas a una tasa adicional, según se describe en el cuadro de abajo, sobre toda suma que pueda considerarse una disposición indirecta de utilidades, que incluyen sumas cargadas a gastos e ingresos no declarados; esto es, gastos susceptibles de haber beneficiado a los accionistas, partícipes, entre otros; gastos particulares ajenos al negocio; gastos de cargo de accionistas, partícipes, entre otros, que son asumidos por la persona jurídica conforme a las siguientes tasas:

<u>Ejercicios gravables</u>	<u>Tasa</u> %
2014	4.1
2015 - 2016	6.8
2017 en adelante	5

(ii) Precios de transferencia

Para propósitos de determinación del Impuesto a la Renta y del Impuesto General a las Ventas en Perú, las personas jurídicas que realicen transacciones con entidades relacionadas o con sujetos residentes en territorios de baja o nula imposición, deberán presentar tres Declaraciones Juradas Informativas.

Tales declaraciones son el Reporte Local, Reporte Maestro y Reporte País por País, el Reporte Local se presentará cuando los ingresos devengados superen las 2,300 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) y además el monto de operaciones con partes vinculadas y paraísos fiscales superen las 100 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

El Reporte Local es exigible aun cuando no se superen los referidos límites de operaciones, en el caso se hubiera realizado al menos una transacción de enajenación de bienes a partes vinculadas y/o desde, hacia o a través de paraísos fiscales, cuyo valor de mercado sea inferior a su costo computable

La Edpyme presentó la Declaración Informativa Precios de Transferencia – Reporte Local por el ejercicio 2019.

(b) El gasto por Impuesto a la renta comprende:

En miles de S/.	<u>Al 30 de Septiembre de 2021</u>	<u>Al 30 de Septiembre de 2020</u>
Impuesto a la Renta Corriente	(9,662)	(5,441)
Impuesto a la Renta Diferido	-	-
	<u>(9,662)</u>	<u>(5,441)</u>

(c) Compensación de pérdidas tributarias:

De conformidad con el artículo 50 del Decreto Legislativo No 774, las personas jurídicas domiciliadas pueden compensar la pérdida neta de fuente peruana que se registre en un ejercicio gravable, adoptando alguno de los siguientes sistemas:

Sistema A: compensar la pérdida neta imputándola, año a año hasta agotar su importe, a las rentas netas que obtengan en los cuatro ejercicios inmediatos posteriores computados a partir ejercicio siguiente al de su generación.

Sistema B: compensar la pérdida neta imputándola año a año, hasta agotar su importe, Al 50% de las rentas netas que se obtengan en los ejercicios inmediatos posteriores.

La Edpyme seleccionó el sistema B. Al 30 de septiembre de 2021 no se cuenta con pérdida tributaria compensable.

(d) Situación de Fiscalización:

Las declaraciones juradas del impuesto a la renta por los años 2020, 2019, 2018, 2017 y la que será presentada por el ejercicio 2021, están pendientes de revisión por la administración tributaria, la cual tiene la facultad de efectuar dicha revisión dentro de los cuatro años siguientes al año de presentación de la correspondiente declaración jurada de impuesto a la renta. La Gerencia estima que no surgirán pasivos de importancia como resultado de las revisiones pendientes.

(e) Convenio de estabilidad jurídica:

Con fecha 13 de setiembre de 2013, la Edpyme firmó con la Agencia de la Promoción a la Inversión Privada (Proinversión) y el Estado Peruano, un convenio de estabilidad jurídica por un plazo de diez (10) años a través del cual el Estado se compromete a:

- Mantener la estabilidad jurídica del régimen tributario referido al Impuesto a la Renta, conforme a lo prescrito en el artículo 40 del Decreto Legislativo No.757 y normas modificatorias, lo cual implica - mientras se encuentre vigente dicho Convenio - que la determinación del Impuesto a la Renta que le corresponde abonar a la Edpyme no sufrirá cambios y será determinado conforme a lo dispuesto por el Texto Único Ordenado de la Ley de Impuesto a la Renta aprobado por Decreto Supremo No.179-2004-EF y normas modificatorias vigentes al momento de celebración del Convenio.
- El régimen de estabilidad implica que en caso que el impuesto a la renta referido en el párrafo anterior se modificara durante la vigencia del convenio, dichas modificaciones no afectarán a la Edpyme, aunque se trate de aumento o disminución de las tasas, de la ampliación o reducción de la base imponible, o de cualquier otra causa de efectos equivalentes. Por lo tanto, las modificaciones en las leyes del impuesto a la renta respecto a las tasas tributarias no afectan a la Edpyme.

- Mantener la estabilidad en los regímenes de contratación de los trabajadores de la Edpyme mientras se encuentre vigente el Convenio, al amparo de lo dispuesto en el inciso a) del artículo 12 del Decreto Legislativo No.662, en las distintas modalidades contempladas en el Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo No.728, Ley de Productividad y Competitividad Laboral, aprobada por Decreto Supremo No.003-97-TR y normas modificatorias, vigentes a la celebración del convenio.

(f) Reforma tributaria:

En virtud de la Ley No.30823, publicada el 02 de julio de 2018, el Congreso de la República delegó al Poder Ejecutivo la facultad de legislar en diversos temas, entre ellos, en materia tributaria. Tomando en cuenta lo anterior, las principales normas tributarias aplicables a la Edpyme son las siguientes:

(i) Cláusula General Antielusiva

El 13 de septiembre de 2018 fue publicado el Decreto Legislativo No.1422, mediante el cual se estableció un procedimiento para la efectiva aplicación de la Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario (cláusula antielusiva general). Dicha norma podrá ser aplicada respecto de los procedimientos de fiscalización definitiva efectuados por la Administración Tributaria, en los que se revisen actos, hechos o situaciones producidos desde el 19 de julio de 2012.

De otro lado, los representantes legales de los deudores tributarios a quienes les sea de aplicación los párrafos segundo al quinto de la Norma XVI, serán responsables solidarios con el deudor tributario, siempre que hayan colaborado con el diseño o la aprobación o la ejecución de actos, situaciones o relaciones económicas previstas en los párrafos segundo al quinto de la Norma XVI, al presumirse que han actuado con dolo, negligencia grave o abuso de facultades, salvo que puedan acreditar lo contrario.

Adicionalmente, la Disposición complementaria Transitoria Única del Decreto Legislativo No.1422 señala que los actos, situaciones y relaciones económicas realizados en el marco de la planificación fiscal e implementados a la fecha de entrada en vigencia del decreto Legislativo que sigan teniendo efectos, debe ser evaluados por el directorio para efecto de su ratificación o modificación, teniendo como fecha límite para ello el 29 de marzo de 2019; el Directorio evaluó dicha disposición en sesión con fecha 26 de marzo de 2019 y concluyó por unanimidad declarar que no se ha identificado actos, situaciones y relaciones económicas realizados en el marco de la planificación fiscal que pudieran encontrarse comprendidos dentro del alcance de la Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario que sigan teniendo efectos al 14 de setiembre de 2018 y que requieran de una ratificación o modificación por parte del Directorio.

(ii) Beneficiario final

Mediante el Decreto Legislativo No. 1372, se establecieron las normas y procedimientos para que las personas jurídicas y/o entes jurídicos, domiciliados y constituidos en el país, respectivamente, informen la identificación de sus beneficiarios finales, definiéndolos en su

reglamento como la persona natural que efectiva y finalmente posee o controla personas jurídicas o entes jurídicos.

Dicha obligación establece ciertas medidas graduales para determinar el beneficiario final, tales como:

1. Quien posee, directa o indirectamente a través de cualquier modalidad de adquisición, como mínimo el 10% del capital.
2. Actuando individualmente o con otros como una unidad de decisión, ostente facultades para designar o remover a la mayor parte de los órganos de administración, dirección o supervisión, o tenga poder de decisión en los acuerdos financieros, operativos y/o comerciales que se adopten.
3. Quien ocupe el puesto administrativo superior.

La Declaración del Beneficiario Final ha sido presentada el 20 de diciembre de 2019 mediante el Sistema Sol-Operaciones en Línea.

(iii) Modificaciones a la Ley del Impuesto a la Renta

Concepto de devengo para fines tributarios

Mediante la emisión del Decreto Legislativo No.1425, vigente desde el 1 de enero de 2019, se definió el concepto de devengo para fines tributarios, estableciéndose reglas generales y específicas para el reconocimiento de ingresos y gastos para fines fiscales.

La regla general para los ingresos refiere a que se devengan cuando se han producido los hechos sustanciales para su generación, siempre que el derecho a obtenerlos no esté sujeto a una condición suspensiva, independientemente de la oportunidad en que se cobren y aun cuando no se hubieren fijado los términos precisos de su pago.

De igual manera, tratándose de gastos de tercera categoría se imputan en el ejercicio gravable en que se produzcan los hechos sustanciales para su generación, siempre que la obligación de pagarlos no esté sujeta a una condición suspensiva, independientemente de la oportunidad en que se paguen, y aun cuando no se hubieran fijado los términos precisos para su pago.

No obstante, cuando la contraprestación o parte de ésta se fije en función de un hecho o evento que se producirá en el futuro, los ingresos y gastos de tercera categoría se devengan cuando dicho hecho o evento ocurra”.

Normas especiales o sectoriales

La Quinta Disposición Complementaria Final del Decreto Legislativo No. 1425, referida a Normas especiales o sectoriales, señaló que las modificaciones a la Ley previstas en el Decreto Legislativo no modifican el tratamiento del devengo del ingreso o gasto establecido en normas especiales o sectoriales.

Al respecto, la Tercera Disposición Complementaria Final del Decreto Supremo No. 339-2018-EF estableció que las normas especiales o sectoriales a que se refiere el D.L. No.1425, son aquellas disposiciones de naturaleza tributaria que establecen un tratamiento especial al devengo de ingresos o gastos para efectos del Impuesto a la Renta.

Servicios con no domiciliados

De conformidad con el Decreto Legislativo No.1369, se establecieron nuevas normas para el tratamiento aplicable a las regalías y servicios a favor de beneficiarios no domiciliados, mediante el cual sólo podrán deducirse como costo o gasto en el ejercicio gravable a que correspondan cuando hayan sido pagadas o acreditadas dentro del plazo establecido por el reglamento para la presentación de la declaración jurada correspondiente a dicho ejercicio.

Asimismo, los costos y gastos referidos en el párrafo anterior que no se deduzcan en el ejercicio al que correspondan serán deducibles en el ejercicio en que efectivamente se paguen, aun cuando se encuentren debidamente provisionados en un ejercicio anterior.

Test de Beneficio

De acuerdo con el Decreto Supremo No.337-2018-EF se reglamentó y precisó el contenido referido al test de beneficio por los servicios intragrupo, definiéndose, entre otros: el concepto de test de beneficio, información sobre costos y gastos incurridos por el prestador del servicio, margen de ganancia, documentación de soporte que debiese contener el referido test, el cual será de aplicación a partir del 01 de enero del 2019.

Otras modificaciones

Mediante el Decreto Legislativo No.1424 se incluyeron modificaciones a la Ley del Impuesto a la Renta cuya vigencia será a partir del 01 de enero del 2019.

Créditos contra el Impuesto a la Renta:

Se incorpora al crédito indirecto (impuesto corporativo pagado por subsidiarias del exterior) como crédito aplicable contra el Impuesto a la Renta de personas jurídicas domiciliadas, a fin de evitar la doble imposición económica.

Enajenación indirecta de acciones:

Se incluye un nuevo supuesto para enajenación indirecta de acciones, el cual se configura si el importe total de las acciones enajenadas es igual o mayor a 40,000 UITs.

Las modificaciones referidas al Impuesto a la Renta no serán de aplicación por el Edpyme en virtud del convenio de estabilidad jurídica con el Estado Peruano, mientras éste se encuentre vigente.

El 21 de setiembre de 2019 se publicó la Resolución N° 003-2019 del Consejo Normativo de Contabilidad que oficializó el Set Completo de las NIIF Versión 2019, entre las que se encuentran la NIC 12 y la CINIIF 23.

El artículo 2 de la referida resolución indica que la vigencia de las normas oficializadas es la establecida en cada una de ellas. Siendo ello así, la CINIIF 23 es efectiva para periodos anuales que comenzaron en o a partir del 1 de enero de 2019.

El párrafo 4 de la CINIIF 23 indica el alcance de la interpretación, al señalar que busca aclarar cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes, aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicados esta interpretación.

Por su parte, el tercer párrafo de la CINIIF 23 define que un “tratamiento impositivo” son los tratamientos usados por una entidad que prevé usar en sus declaraciones de impuesto a las ganancias, mientras que un “tratamiento impositivo incierto” es un tratamiento de impuestos por el cual existe incertidumbre sobre si la autoridad fiscal aceptará el tratamiento impositivo según la legislación fiscal.

En opinión de la Gerencia, no se ha identificado la aplicación de algún tratamiento impositivo que razonablemente pueda calificar como incierto según la Ley del Impuesto a la Renta y su norma reglamentaria al 31 de diciembre de 2020.

20. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

(a) *Categoría de instrumentos financieros*

Los activos y pasivos financieros de la Edpyme se componen de:

En miles S/.	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
	Préstamos y partidas por cobrar	Préstamos y partidas por cobrar
Activo		
Efectivo y Equivalente de efectivo	102,034	9,505
Cartera de créditos, neto	776,996	680,172
Cuentas por cobrar	11,810	11,898
Total activo	890,840	701,575
Pasivo		
Adeudos y obligaciones financieras	770,594	599,890
Cuentas por pagar	17,992	14,805
Total pasivo	788,586	614,695

(b) Gestión de riesgos financieros

La Gerencia, en base a las políticas con las que opera la Edpyme y su conocimiento del mercado y experiencia en el sector, establece políticas para el control de los distintos riesgos del negocio, a efectos de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

(c) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito de la Edpyme se origina de la incapacidad de los deudores de poder cumplir con sus obligaciones, en la medida que éstas hayan vencido. La gestión de riesgo de crédito aplicada por la Edpyme se basa en un enfoque global e integral en todas las etapas del proceso: análisis, aprobación, seguimiento (cobranza) y recuperación. Se aplican políticas, procedimientos, metodologías y herramientas según el esquema corporativo del Grupo Santander, adaptadas a la realidad y legislación peruana.

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la exposición máxima al riesgo de crédito que mantuvo la Edpyme, se detalla a continuación:

En miles S/.	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Activo		
Efectivo y Equivalente de efectivo	102,034	9,505
Cartera de créditos, neto	776,996	680,172
Cuentas por cobrar	11,810	11,898
Total activo	890,840	701,575

Garantías recibidas

Las garantías que toma la Edpyme son garantías mobiliarias (prenda sobre el vehículo financiado), para asegurar el cumplimiento de una obligación (Nota 5(a)).

Como valor de las garantías recibidas, éstas se expresan inicialmente al valor acordado a la fecha del contrato del financiamiento. En cuanto a su actualización para el cálculo de provisiones se usa tablas de castigo de acuerdo al plazo.

Calidad crediticia de la cartera de créditos

El siguiente, es un resumen de los créditos directos clasificados en cuatro (4) grupos importantes. Para dicha clasificación se han tomado los siguientes criterios:

- (1) No vencidos ni deteriorados:** son todos aquellos créditos directos que se encuentran clasificados en la categoría de riesgo normal y con problemas potenciales y adicionalmente en situación contable de vigente.

- (2) **Vencidos, pero no deteriorados:** son todos aquellos créditos directos que se encuentran clasificados en la categoría de riesgo de normal y con problemas potenciales y adicionalmente en situación contable diferente a vigente.
- (3) **Deteriorados:** son todos aquellos créditos directos, clasificados en la categoría de riesgo de deficiente, dudoso y pérdida.
- (4) **Créditos no minoristas:** comprende los créditos directos otorgados a medianas empresas y grandes empresas.

En miles S/ Al 30 de Septiembre de 2021	Cartera de créditos (**)			Total	%
	Créditos no minoristas (*)	Créditos Pequeña y Micro	Créditos de Consumo		
Creditos no vencidos ni deteriorados	25,714	134,370	562,419	722,503	94%
Créditos vencidos no deteriorados	1,975	5,253.00	11,668	18,896	2%
Créditos deteriorados	975	32,843	54,194	88,012	11%
Cartera bruta	28,664	172,466	628,281	829,411	108%
Menos: provisiones	555	15,580	43,280	59,415	7%
Total neto	28,109	156,886	585,001	769,996	100%

En miles S/ Al 31 de Diciembre de 2020	Cartera de créditos (**)			Total	%
	Créditos no minoristas (*)	Créditos Pequeña y Micro	Créditos de Consumo		
Creditos no vencidos ni deteriorados	13,485	124,638	515,040	653,163	97%
Créditos vencidos no deteriorados	322	1,398	2,754	4,474	1%
Créditos deteriorados	647	22,799	32,874	56,320	8%
Cartera bruta	14,454	148,835	550,668	713,957	106%
Menos: provisiones	282	10,934	28,276	39,492	6%
Total neto	14,172	137,901	522,392	674,465	100%

(*) Créditos no minorista: comprende los créditos directos otorgados a medianas empresas y grandes empresas.

(**) Se presentan los créditos netos de ingresos diferidos.

El siguiente cuadro muestra el análisis de días de atraso en los créditos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Créditos no vencidos ni deteriorados		Créditos vencidos no deteriorados		Créditos deteriorados	
	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
En miles S/						
Hasta 30	722,503	653,163	18,312	4,474	44,509	35,770
De 31 a 60			584	-	15,315	4,119
De 61 a 90				-	6,839	2,495
De 90 a más				-	21,349	13,936
Total	722,503	653,163	18,896	4,474	88,012	56,320

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio está vinculado al descalce de monedas entre activos y pasivos, originado en transacciones en diferentes monedas. Las variaciones en el tipo de cambio pueden afectar positiva o negativamente según la estructura entre activos y pasivos en moneda extranjera. Esta exposición es monitoreada periódicamente, encontrándose en niveles aceptables durante el presente ejercicio.

En miles de US\$	Al 30 de Septiembre de 2021	Al 31 de Diciembre de 2020
Activo		
Efectivo y Equivalente de efectivo	1,753	469
Cartera de créditos, neto	8,357	10,944
Cuentas por cobrar	154	154
Otros Activos	657	603
Total	10,921	12,170
Pasivo		
Adeudos y obligaciones financieras	10,671	11,113
Cuentas por pagar	58	81
Provisiones	386	72
Otros pasivos	4	-
Total	11,119	11,266
Posición (pasiva) activa neta	(198)	904