



MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

(En Miles de Soles)

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

(En Miles de Soles)

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	1,532,886
Caja	462,570
Banco Central de Reserva del Perú	927,908
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	97,433
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	31,680
Canje	799
Otras Disponibilidades	12,496
FONDOS INTERBANCARIOS	
	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	
Instrumentos de deuda	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,154,584
Instrumentos representativos de Capital	658
Instrumentos representativos de Deuda	1,153,926
INVERSIONES A VENCIMIENTO	292,932
CARTERA DE CREDITOS	10,971,059
Cartera de Créditos Vigentes	11,383,162
Cartera de Créditos Refinanciados	142,412
Cartera de Créditos Vencidos	631,283
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	101,680
- S/. ...Provisiones para creditos...	-1,287,478
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	20,523
CUENTAS POR COBRAR	12,614
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	56
Otras Cuentas por Cobrar	12,558
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	575
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	575
PARTICIPACIONES	231
Subsidiarias	231
Asociaciones y participa. en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	139,050
ACTIVO INTANGIBLE	229,216
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	90,036
IMPUESTOS CORRIENTES	68,083
IMPUESTOS DIFERIDOS	197,034
OTROS ACTIVOS	35,985
TOTAL DEL ACTIVO	14,654,772

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,225,253
Obligaciones a la Vista	50,604
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,572,692
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,580,925
Otras Obligaciones	21,032
FONDOS INTERBANCARIOS	
	-
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	83,610
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	42
Depósitos a Plazo	83,568
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,273,315
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	2,123,308
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-
Otros Adeudos y Obligac. del País y del Exterior	15,012
Valores y Títulos	134,995
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	19,039
DERIVADOS DE COBERTURA	
	-
CUENTAS POR PAGAR	1,936,796
PROVISIONES	65,838
Provisión para Créditos Contingentes	11
Provisión para litigios y demandas	2,661
Otros	63,166
IMPUESTOS CORRIENTES	
	-
OTROS PASIVOS	8,105
TOTAL DEL PASIVO	12,611,956
PATRIMONIO	2,042,816
Capital Social	1,238,747
Capital Adicional	475,621
Reservas	246,306
Ajustes al patrimonio	8,214
Resultados Acumulados	-
Resultado Neto del Ejercicio	73,928
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	14,654,772
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,199,516

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,615,695
Disponible	2,328
Fondos Interbancarios	260
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	22,103
Inversiones a vencimiento	10,657
Cartera de Créditos Directos	1,580,347
GASTOS POR INTERESES	299,525
Obligaciones con el Público	210,459
Fondos Interbancarios	451
Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org Financieros Intern	3,810
Adeudos y Obligaciones Financieras	81,752
Adeudos y Oblig. Del Sistema Financieros del País	71,557
Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	1,572
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	470
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	72
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	8,081
Intereses de cuentas por pagar	3,053
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,316,170
Provisiones para Créditos Directos	433,487
MARGEN FINANCIERO NETO	882,683
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,952
Ingresos por Créditos Indirectos	23
Ingresos Diversos	28,929
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,206
Gastos por Créditos Indirectos	11
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	11
Primas al Fondo Seguro de Depósito	9,907
Gastos Diversos	11,277
MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	890,429
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	12,732
Inversiones a valor razonable con cambios en result.	-
Derivados de negociación	-27,465
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	-18
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	40,156
Otros	59
MARGEN OPERACIONAL	903,161
GASTOS DE ADMINISTRACION	739,154
Gastos de Personal y Directorio	576,878
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	156,376
Impuestos y Contribuciones	5,900
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31,037
MARGEN OPERACIONAL NETO	132,970
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,755
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	433
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	95
Deterioro de inversiones	930
Provisiones por Litigios y Demandas	297
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	131,215
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-25,292
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	105,923
IMPUESTO A LA RENTA	-31,995
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	73,928

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020 (En Miles de Soles)

Resultado Neto del Ejercicio	73,928
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	3,981
Coberturas del flujo de efectivo	-
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	24
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	77,933

GERENCIA DE CONTABILIDAD

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO DE 2009)

(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)
(En miles de soles) Al 30 de Setiembre de 2020

(I) Requeri. de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I)	9,736,476	973,648

(II) Requeri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Merc:

	APR	Total
Método Estándar	114,638	11,464

Riesgo de Tasa de Interés	59,969	5,997
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	-	-
Riesgo de Commodities	54,669	5,467

Método de Modelos Internos	-	-
VAR Total	-	-
Promedio de VAR últimos 60 días útiles	-	-
Factor	-	-

Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado: (II)	114,638	11,464
---	----------------	---------------

(III) Requeri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo Opera.:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	-	-

Método Estándar Alternativo	1,904,383	190,438
Métodos Avanzados	-	-

Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo Operacional:(III)	1,904,383	194,186
--	------------------	----------------

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	11,755,497	1,175,550
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,818,754
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,506,381
Asignado a cubrir riesgo de mercado	17,736
Asignado a cubrir riesgo operacional	294,637
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	260,469
Asignado a cubrir riesgo de crédito	215,733
Asignado a cubrir riesgo de mercado	2,540
Asignado a cubrir riesgo operacional	42,196
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	2,079,223

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	17.69%
---	--------

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 Art. 5°

(En miles de Soles)

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020

Concepto	Reprogramaciones y capital de trabajo
Monto de los Activos	385,360
Contraparte del financiamiento	COFIDE
Plazo del contrato	Largo Plazo
Deuda que respalda	370,150
Legislación	Peruana
Jurisdicción	Perú