



## MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S. A.

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019

(En Miles de Soles)

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

### ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019

(En Miles de Soles)

| ACTIVO                                                          | 2020              | 2019              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>                                               | <b>1,832,043</b>  | <b>1,064,592</b>  |
| Caja                                                            | 435,284           | 477,793           |
| Banco Central de Reserva del Perú                               | 1,298,687         | 508,463           |
| Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País           | 67,121            | 56,978            |
| Bancos y otras Inst. Financ. del Exter.                         | 25,286            | 18,089            |
| Canje                                                           | 104               | 1,001             |
| Otras Disponibilidades                                          | 5,561             | 2,268             |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>                                    | <b>28,968</b>     | <b>82,005</b>     |
| <b>INVERS. A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| Instrumentos de deuda                                           | -                 | -                 |
| <b>INVERS. DISPON. PARA LA VENTA</b>                            | <b>1,138,907</b>  | <b>1,238,044</b>  |
| Instrumentos represent. de Capital                              | 5,026             | 4,590             |
| Instrumentos represent. de Deuda                                | 1,133,881         | 1,233,454         |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                | <b>296,571</b>    | <b>286,205</b>    |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                      | <b>11,533,382</b> | <b>9,775,748</b>  |
| Cartera de Créditos Vigentes                                    | 11,987,520        | 10,055,027        |
| Cartera de Créditos Refinanciados                               | 111,138           | 101,302           |
| Cartera de Créditos Vencidos                                    | 819,580           | 481,211           |
| Cart. de Créd. en Cobranza Judicial                             | 93,694            | 90,832            |
| - S/. ...Provisiones para créditos...                           | -1,478,550        | -952,624          |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                               | <b>10,494</b>     | <b>12,967</b>     |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                       | <b>61,017</b>     | <b>93,593</b>     |
| Cuentas por Cobrar por Vta. de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 117               | 33                |
| Otras Cuentas por Cobrar                                        | 60,900            | 93,560            |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | <b>530</b>        | <b>620</b>        |
| Bienes Realizables                                              | -                 | -                 |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudica.                            | 530               | 620               |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                          | <b>238</b>        | <b>225</b>        |
| Subsidiarias                                                    | 238               | 225               |
| Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos            | -                 | -                 |
| Otras                                                           | -                 | -                 |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                    | <b>137,859</b>    | <b>156,346</b>    |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                        | <b>243,734</b>    | <b>216,488</b>    |
| Plusvalía                                                       | 139,180           | 139,180           |
| Otros activos intangibles                                       | 104,554           | 77,308            |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                     | <b>148,591</b>    | <b>30,793</b>     |
| <b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>                                      | <b>161,377</b>    | <b>156,855</b>    |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>           | <b>-</b>          | <b>11,493</b>     |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                            | <b>31,331</b>     | <b>20,067</b>     |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                         | <b>15,625,042</b> | <b>13,146,041</b> |

| PASIVO Y PATRIMONIO                                                     | 2020              | 2019              |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                      | <b>8,501,819</b>  | <b>8,358,576</b>  |
| Oblig. a la Vista                                                       | 66,866            | 47,531            |
| Oblig. por Cuentas de Ahorro                                            | 1,661,008         | 1,215,781         |
| Oblig. por Cuentas a Plazo                                              | 6,772,639         | 7,094,176         |
| Otras Obligaciones                                                      | 1,306             | 1,088             |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>                                            | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>DEPOS. DE EMP. DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.</b>           | <b>159,305</b>    | <b>199,727</b>    |
| Depósitos a la Vista                                                    | -                 | -                 |
| Depósitos de Ahorro                                                     | 7                 | 41                |
| Depósitos a Plazo                                                       | 159,298           | 199,686           |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                               | <b>1,829,698</b>  | <b>2,257,101</b>  |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru         | -                 | -                 |
| Adeud. y Oblig. con Emp e Inst Financ. del País                         | 1,697,010         | 2,023,816         |
| Adeudos y Obligaciones con Empre. del Exterior y Org. Financ. Internac. | -                 | 85,985            |
| Otros Adeud. y Oblig. del País y del Ext.                               | -                 | 15,020            |
| Valores y Títulos                                                       | 132,688           | 132,280           |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                       | <b>11,787</b>     | <b>10,218</b>     |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                | <b>2,702,961</b>  | <b>277,439</b>    |
| <b>PROVISIONES</b>                                                      | <b>76,700</b>     | <b>65,217</b>     |
| Provisión para Créditos Contingentes                                    | 11                | 12                |
| Provisión para litigios y demandas                                      | 4,063             | 2,364             |
| Otros                                                                   | 72,626            | 62,841            |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                    | <b>9,480</b>      | <b>12,880</b>     |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                 | <b>13,291,750</b> | <b>11,181,158</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                       | <b>2,333,292</b>  | <b>1,964,883</b>  |
| Capital Social                                                          | 1,238,747         | 1,238,747         |
| Capital Adicional                                                       | 875,752           | 92,737            |
| Reservas                                                                | 246,306           | 207,129           |
| Ajustes al patrimonio                                                   | 7,691             | 4,209             |
| Resultados Acumulados                                                   | -                 | 30,295            |
| Resultado Neto del Ejercicio                                            | -35,204           | 391,766           |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                    | <b>15,625,042</b> | <b>13,146,041</b> |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                               | <b>853,860</b>    | <b>1,414,256</b>  |

|                                                                                           | 2020             | 2019             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                             | <b>2,046,046</b> | <b>2,405,482</b> |
| Disponible                                                                                | 2,978            | 12,114           |
| Fondos Interbancarios                                                                     | 273              | 1,552            |
| Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados                                   | 0                | 0                |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                                     | 26,439           | 40,208           |
| Inversiones a vencimiento                                                                 | 14,296           | 15,099           |
| Cartera de Créditos Directos                                                              | 2,002,060        | 2,336,509        |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                               | <b>377,787</b>   | <b>442,899</b>   |
| Obligaciones con el Público                                                               | 264,570          | 317,755          |
| Fondos Interbancarios                                                                     | 458              | 996              |
| Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Org. Financieros Intern.                        | 4,121            | 16,703           |
| <b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>                                                 | <b>102,465</b>   | <b>104,558</b>   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú                           | -                | -                |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                                    | 89,488           | 70,424           |
| Adeudos y Obligaciones con Instituci. Financieras del Exterior y Org. Financieros Intern. | 1,572            | 13,152           |
| Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior                                      | 556              | 627              |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras                          | 74               | 181              |
| Valores, Títulos y Oblig. en Circulación                                                  | 10,775           | 20,174           |
| Intereses de cuentas por pagar                                                            | 6,173            | 2,887            |
| Resultado por operaciones de cobertura                                                    | -                | -                |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                            | <b>1,668,259</b> | <b>1,962,583</b> |
| Provisiones para Créditos Directos                                                        | 726,247          | 429,082          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                             | <b>942,012</b>   | <b>1,533,501</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                 | <b>90,318</b>    | <b>136,165</b>   |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                                          | 23               | 23               |
| Ingresos Diversos                                                                         | 90,295           | 136,142          |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                   | <b>34,052</b>    | <b>42,718</b>    |
| Gastos por créditos indirectos                                                            | 15               | 13               |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                                         | 14               | 13               |
| Primas al Fondo Seguro de Depósito                                                        | 13,475           | 11,500           |
| Gastos Diversos                                                                           | 20,548           | 31,192           |
| <b>MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                      | <b>998,278</b>   | <b>1,626,948</b> |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                       | <b>15,557</b>    | <b>27,995</b>    |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                                   | -                | -                |
| Inversiones disponibles para la venta                                                     | -                | -                |
| Derivados de negociación                                                                  | -25,040          | 4,025            |
| Resultado por operaciones de cobertura                                                    | -                | -                |
| Ganancias (pérdidas) en participaciones                                                   | -15              | 6                |
| Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio                                                  | 40,105           | 8,284            |
| Otros                                                                                     | 507              | 15,680           |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                                 | <b>1,013,835</b> | <b>1,654,943</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                                           | <b>970,444</b>   | <b>1,057,086</b> |
| Gastos de Personal y Directorio                                                           | 738,534          | 790,490          |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terce.                                                  | 223,836          | 258,696          |
| Impuestos y Contribuciones                                                                | 8,074            | 7,900            |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                                    | <b>41,243</b>    | <b>40,024</b>    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                                            | <b>2,148</b>     | <b>557,833</b>   |
| <b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIO.</b>                                                   | <b>2,867</b>     | <b>29</b>        |
| Provisiones para Créditos Indirectos                                                      | -                | 2                |
| Provisi. para Incobra. de Cta. por Cobrar                                                 | 99               | -                |
| Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros                   | 140              | 72               |
| Deterioro de inversiones                                                                  | 930              | -                |
| Provisiones por Litigios y Demandas                                                       | 1,698            | -45              |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                                             | <b>-719</b>      | <b>557,804</b>   |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                                            | <b>-29,828</b>   | <b>-4,900</b>    |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA</b>                         | <b>-30,547</b>   | <b>552,904</b>   |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                                                | <b>-4,657</b>    | <b>-161,138</b>  |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                                       | <b>-35,204</b>   | <b>391,766</b>   |

### ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

(En Miles de Soles)

|                                                                                          | 2020           | 2019           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Resultado Neto del Ejercicio                                                             | -35,204        | 391,766        |
| Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable     | 3,453          | 4,790          |
| Coberturas del flujo de efectivo                                                         | 0              | 0              |
| Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | 29             | 27             |
| <b>RESULT. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCIC.</b>                                               | <b>-31,722</b> | <b>396,583</b> |

### GERENCIA DE CONTABILIDAD

REQUER. DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACI. Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ART. 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOS. TRANSI. DE LA LEY GRAL. (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 31 de Diciembre del 2020

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

|                                                                     | APR        | Total     |
|---------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
| Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I) | 10,314,642 | 1,031,464 |

#### (II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

|                                                                        | APR     | Total  |
|------------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Método Estándar                                                        | 134,862 | 13,486 |
| Riesgo de Tasa de Interés                                              | 51,741  | 5,174  |
| Riesgo de Precio                                                       | -       | -      |
| Riesgo Cambiario                                                       | 83,121  | 8,312  |
| Riesgo de Commodities                                                  | -       | -      |
| Método de Modelos Internos                                             | -       | -      |
| VAR Total                                                              | -       | -      |
| Promedio de VAR últimos 60 días útiles                                 | -       | -      |
| Factor                                                                 | -       | -      |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado: (II) | 134,862 | 13,486 |

#### (III) Requer. de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

|                                                                          | APR       | Total   |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| Método del Indicador Básico                                              | -         | -       |
| Método Estándar Alternativo                                              | 1,906,832 | 190,683 |
| Métodos Avanzados                                                        | -         | -       |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional: (III) | 1,906,832 | 190,683 |

#### (IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)

12,356,336 1,235,633

#### (V) Patrimonio Efectivo

Total

|                                      |           |
|--------------------------------------|-----------|
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1 | 2,183,682 |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito  | 1,822,862 |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado  | 23,834    |
| Asignado a cubrir riesgo operacional | 336,986   |
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2 | 265,960   |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito  | 222,014   |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado  | 2,903     |
| Asignado a cubrir riesgo operacional | 41,043    |
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3 | -         |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado  | -         |
| Total Patrimonio Efectivo (V)        | 2,449,642 |

#### (VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] \* 100

19.82%

#### CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001

(En miles de Soles) Al 31 de Diciembre de 2020

|                                |                                       |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| Contraparte                    | Reprogramaciones y capital de trabajo |
| Monto de los Activos           | 353,509                               |
| Contraparte del financiamiento | COFIDE                                |
| Plazo del contrato             | Largo Plazo                           |
| Deuda que respalda             | 334,747                               |
| Legislación                    | Peruana                               |
| Jurisdicción                   | Perú                                  |