



MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2021

(En miles de soles)

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

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2021

(En miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL		TOTAL
DISPONIBLE	1,477,527	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,059,591	INGRESOS POR INTERESES	932,146
Caja	442,263	Obligaciones a la Vista	70,393	Disponible	1,008
Banco Central de Reserva del Perú	872,473	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,533,429	Fondos Interbancarios	11
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	108,353	Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,446,356	Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	23,059	Otras Obligaciones	9,413	Inversiones Disponibles para la Venta	5,777
Canje	2,310			Inversiones a vencimiento	7,138
Otras Disponibilidades	29,069			Cartera de Créditos Directos	918,212
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,232,960	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	241,110	GASTOS POR INTERESES	122,948
Instrumentos representativos de Capital	757	Depósitos a la Vista	-	Obligaciones con el Público	82,888
Instrumentos representativos de Deuda	1,232,203	Depósitos de Ahorro	7	Fondos Interbancarios	3
		Depósitos a Plazo	241,103	Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org Financieros Intern	408
INVERSIONES A VENCIMIENTO	295,101			Adeudos y Obligaciones Financieras	33,631
		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,087,636	Adeudos y Oblig. Del Sistema Financieros del País	26,737
CARTERA DE CREDITOS	11,375,648	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	1,898,861	Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-
Cartera de Créditos Vigentes	11,797,583	Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-	Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	-
Cartera de Créditos Refinanciados	63,708	Otros Adeudos y Obligac. del País y del Exterior	-	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	48
Cartera de Créditos Vencidos	1,101,577	Valores y Títulos	188,775	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	6,846
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	57,470	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	42,465	Intereses de cuentas por pagar	6,018
- S/. ...Provisiones para creditos...	-1,644,690			MARGEN FINANCIERO BRUTO	809,198
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	61,440	CUENTAS POR PAGAR	2,696,748	Provisiones para Créditos Directos	183,773
				MARGEN FINANCIERO NETO	625,425
CUENTAS POR COBRAR	35,764	PROVISIONES	65,745	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,035
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	235	Provisión para Créditos Contingentes	11	Ingresos por Créditos Indirectos	23
Otras Cuentas por Cobrar	35,529	Provisión para litigios y demandas	4,783	Ingresos Diversos	47,012
		Otros	60,951		
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	437	OTROS PASIVOS	15,700	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,797
Bienes Realizables	-			Gastos por Créditos Indirectos	7
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	437	TOTAL DEL PASIVO	13,208,995	Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7
PARTICIPACIONES	251	PATRIMONIO	2,103,397	Primas al Fondo Seguro de Depósito	6,896
Subsidiarias	251	Capital Social	1,714,577	Gastos Diversos	25,887
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos	-	Capital Adicional	-	MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	639,663
Otras	-	Reservas	246,306	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	16,369
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	129,606	Ajustes al patrimonio	1,563	Inversiones a valor razonable con cambios en result.	-
		Resultados Acumulados	82,796	Derivados de negociación	8,679
ACTIVO INTANGIBLE	243,629	Resultado Neto del Ejercicio	58,155	Resultado por operaciones de cobertura	-
Plusvalía	139,180	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15,312,392	Ganancias (pérdidas) en participaciones	-5
Otros activos intangibles	104,449	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,336,686	Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	5,137
IMPUESTOS CORRIENTES	174,947			Otros	2,558
IMPUESTOS DIFERIDOS	247,879			MARGEN OPERACIONAL	656,032
OTROS ACTIVOS	37,203			GASTOS DE ADMINISTRACION	506,138
TOTAL DEL ACTIVO	15,312,392			Gastos de Personal y Directorio	373,780
				Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	127,251
				Impuestos y Contribuciones	5,107

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)
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(En miles de soles)

(I) Requiri. de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito:
APR Total

Total Requerimiento de Patrimo.
Efectivo por Riesgo de Crédito: (I) 10,662,694 853,016

(II) Requiri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Merc:
APR Total

Método Estándar 170,320 17,032

Riesgo de Tasa de Interés	69,512	6,951
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	100,808	10,081
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) 170,320 17,032

(III) Requiri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo Opera.:
APR Total

Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	1,870,294	187,029
Métodos Avanzados	-	-

Total Requerimiento de Patrimo.
Efectivo por Riesgo Operacional:(III) 1,870,294 187,029

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:
(IV) = (I) + (II) + (III) 12,703,308 1,057,077

(V) Patrimonio Efectivo Total

Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,865,495
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,505,374
Asignado a cubrir riesgo de mercado	30,058
Asignado a cubrir riesgo operacional	330,063

Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	326,286
Asignado a cubrir riesgo de crédito	263,299
Asignado a cubrir riesgo de mercado	5,257
Asignado a cubrir riesgo operacional	57,730

Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	2,191,781

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100 17.25%

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 Art. 5°
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(En miles de Soles)

Concepto	Reprogramaciones y capital de trabajo
Monto de los Activos	304,106
Contraparte del financiamiento	COFIDE
Plazo del contrato	Largo Plazo
Deuda que respalda	286,131
Legislación	Peruana
Jurisdicción	Perú

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	20,303
MARGEN OPERACIONAL NETO	129,591
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	814
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	93
Deterioro de inversiones	-
Provisiones por Litigios y Demandas	721
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	128,777
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-40,995
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	87,782
IMPUESTO A LA RENTA	-29,627
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	58,155

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(En miles de soles)

Resultado Neto del Ejercicio	58,155
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	-6,146
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	18
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	52,027

GERENCIA DE CONTABILIDAD