



MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SETIEMBRE 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 SETIEMBRE DE 2021

(En miles de soles)

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	1,577,391
Caja	417,494
Banco Central de Reserva del Perú	961,322
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	130,839
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	26,041
Canje	905
Otras Disponibilidades	40,790
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,230,904
Instrumentos representativos de Capital	784
Instrumentos representativos de Deuda	1,230,120
INVERSIONES A VENCIMIENTO	290,108
CARTERA DE CREDITOS	11,771,261
Cartera de Créditos Vigentes	12,128,168
Cartera de Créditos Refinanciados	55,537
Cartera de Créditos Vencidos	1,028,219
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	38,994
- Sl/. ...Provisiones para creditos...	-1,479,657
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	78,584
CUENTAS POR COBRAR	38,871
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	232
Otras Cuentas por Cobrar	38,639
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	389
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	389
PARTICIPACIONES	276
Subsidiarias	276
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	126,610
ACTIVO INTANGIBLE	246,156
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	106,976
IMPUESTOS CORRIENTES	174,922
IMPUESTOS DIFERIDOS	208,194
OTROS ACTIVOS	37,731
TOTAL DEL ACTIVO	15,781,397

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,410,140
Obligaciones a la Vista	82,963
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,649,832
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,656,368
Otras Obligaciones	20,977
FONDOS INTERBANCARIOS	15,000
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	229,139
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	8
Depósitos a Plazo	229,131
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,404,009
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	2,217,332
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-
Otros Adeudos y Obligac. del País y del Exterior	-
Valores y Títulos	186,677
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	65,204
CUENTAS POR PAGAR	2,416,131
PROVISIONES	71,823
Provisión para Créditos Contingentes	11
Provisión para litigios y demandas	4,009
Otros	67,803
OTROS PASIVOS	13,482
TOTAL DEL PASIVO	13,624,928
PATRIMONIO	2,156,469
Capital Social	1,714,577
Capital Adicional	-
Reservas	246,306
Ajustes al patrimonio	-5,892
Resultados Acumulados	82,796
Resultado Neto del Ejercicio	118,682
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15,781,397
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,084,011

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,483,551
Disponible	2,069
Fondos Interbancarios	25
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	8,220
Inversiones a vencimiento	10,755
Cartera de Créditos Directos	1,462,482
GASTOS POR INTERESES	178,761
Obligaciones con el Público	117,165
Fondos Interbancarios	10
Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org Financieros Intern	735
Adeudos y Obligaciones Financieras	52,045
Adeudos y Oblig. Del Sistema Financieros del País	42,251
Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	118
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,676
Intereses de cuentas por pagar	8,806
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,304,790
Provisiones para Créditos Directos	313,790
MARGEN FINANCIERO NETO	991,000
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	72,445
Ingresos por Créditos Indirectos	23
Ingresos Diversos	72,422
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	43,148
Gastos por Créditos Indirectos	11
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10
Primas al Fondo Seguro de Depósito	10,062
Gastos Diversos	33,065
MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,020,297
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	26,800
Inversiones a valor razonable con cambios en result.	-
Derivados de negociación	20,653
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	1
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	2,872
Otros	3,274
MARGEN OPERACIONAL	1,047,097
GASTOS DE ADMINISTRACION	755,293
Gastos de Personal y Directorio	556,162
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	192,065
Impuestos y Contribuciones	7,066
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	30,603
MARGEN OPERACIONAL NETO	261,201
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	88
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	141
Deterioro de inversiones	-
Provisiones por Litigios y Demandas	-53
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	261,113
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-73,119
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	187,994
IMPUESTO A LA RENTA	-69,312
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	118,682

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

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

Resultado Neto del Ejercicio	118,682
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	-13,612
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	29
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	105,099

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)
AL 30 DE SETIEMBRE 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)	11,320,727	905,658

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

	APR	Total
Método Estándar	229,234	22,924
Riesgo de Tasa de Interés	80,506	8,051
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	148,728	14,873
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)	229,234	22,924

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

	APR	Total
Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	1,880,975	188,097
Métodos Avanzados	-	-
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo Operacional: (III)	1,880,975	188,097

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	13,430,936	1,116,679
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,913,912
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,552,237
Asignado a cubrir riesgo de mercado	39,289
Asignado a cubrir riesgo operacional	322,386
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	333,949
Asignado a cubrir riesgo de crédito	270,842
Asignado a cubrir riesgo de mercado	6,855
Asignado a cubrir riesgo operacional	56,252
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	2,247,861

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	16.74%
---	--------

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

Concepto	Reprogramaciones y capital de trabajo
Monto de los Activos	263,700
Contraparte del financiamiento	COFIDE
Plazo del contrato	Largo Plazo
Deuda que respalda	249,803
Legislación	Peruana
Jurisdicción	Perú