



MIBANCO - BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

(En Miles de Soles)

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

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	1,789,610
Caja	511,234
Banco Central de Reserva del Perú	1,124,656
Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País	109,824
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	23,678
Canje	561
Otras Disponibilidades	19,657
FONDOS INTERBANCARIOS	80,015
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,472,230
Instrumentos representativos de Capital	1,011
Instrumentos representativos de Deuda	1,471,219
INVERSIONES A VENCIMIENTO	293,729
CARTERA DE CREDITOS	12,995,902
Cartera de Créditos Vigentes	13,189,119
Cartera de Créditos Refinanciados	80,827
Cartera de Créditos Vencidos	774,560
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	158,865
- S/ ...Provisiones para créditos...	-1,207,469
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	35,721
DERIVADOS DE COBERTURA	1,898
CUENTAS POR COBRAR	31,830
Cuentas por Cobrar por Vta. de Bienes y Servicios y Fideicomiso Otras Cuentas por Cobrar	769
	31,061
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	176
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	176
PARTICIPACIONES	280
Subsidiarias	280
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	114,067
ACTIVO INTANGIBLE	267,231
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	128,051
IMPUESTOS CORRIENTES	-
IMPUESTOS DIFERIDOS	163,152
OTROS ACTIVOS	24,270
TOTAL DEL ACTIVO	17,270,111

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 2022

(En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

APR

Total

Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito : (I)	13,811,480	1,173,976
---	------------	-----------

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

APR

Total

Método Estándar	115,615	11,561
Riesgo de Tasa de Interés	41,941	4,194
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	73,674	7,367
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)	115,615	11,561

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

APR

Total

Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	1,955,759	195,576
Métodos Avanzados	-	-
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional: (III)	1,955,759	195,576

PASIVO y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,916,266
Obligaciones a la Vista	227,949
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,461,667
Obligaciones por Cuentas a Plazo	7,205,867
Otras Obligaciones	20,783
FONDOS INTERBANCARIOS	-
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	288,298
Depósitos a la Vista	707
Depósitos de Ahorro	9
Depósitos a Plazo	287,582
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,767,538
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	2,914,284
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	391,495
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	9,659
Valores y Títulos	452,100
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	49,303
DERIVADOS DE COBERTURA	1,570
CUENTAS POR PAGAR	1,589,606
PROVISIONES	71,021
Provisión para Créditos Contingentes	11
Provisión para litigios y demandas	3,829
Otros	67,181
IMPUESTOS CORRIENTES	13,820
OTROS PASIVOS	12,095
TOTAL DEL PASIVO	14,709,517
PATRIMONIO	2,560,594
Capital Social	1,840,606
Capital Adicional	-
Reservas	264,221
Ajustes al Patrimonio	-15,148
Resultados Acumulados	102,551
Resultado Neto del Ejercicio	368,364
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17,270,111
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,597,722

(IV)	15,882,854	1,381,113
------	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo

Total	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,962,907
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,668,513
Asignado a cubrir riesgo de mercado	16,432
Asignado a cubrir riesgo operacional	277,962
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	358,260
Asignado a cubrir riesgo de crédito	304,529
Asignado a cubrir riesgo de mercado	2,999
Asignado a cubrir riesgo operacional	50,732
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	2,321,167
(VI) Limite Global (%): (V) / [(IV) + k%] * 100	14.61%

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Resolución SBS No. 1027-2001 Art. 5°

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

(En Miles de Soles)

Concepto	Reprogramaciones y capital de trabajo
Montó de los Activos	259,387
Contraparte del financiamiento	COFIDE
Plazo del Contrato	Largo Plazo
Deuda que respalda	209,845
Legislación	Peruana
Jurisdicción	Perú

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

(En Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	2,035,506
Disponible	16,550
Fondos Interbancarios	3,691
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	44,897
Inversiones a vencimiento	10,875
Cartera de Créditos Directos	1,959,493
GASTOS POR INTERESES	377,102
Obligaciones con el Público	245,107
Fondos Interbancarios	66
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Org. Financieros Intern.	6,604
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	117,866
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	98,169
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Org. Financieros Intern.	7,257
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	277
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	335
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	11,828
Intereses de cuentas por pagar	7,459
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,658,404
Provisiones para Créditos Directos	324,172
MARGEN FINANCIERO NETO	1,334,232
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	93,876
Ingresos por Créditos Indirectos	23
Ingresos Diversos	93,853
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,126
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9
Primas al Fondo Seguro de Depósito	10,405
Gastos Diversos	21,712
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS. POR SERVICIOS FINANC.	1,395,982
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,467
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-
Derivados de negociación	-13,008
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	-11
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	17,696
Otros	790
MARGEN OPERACIONAL	1,401,449
GASTOS DE ADMINISTRACION	827,155
Gastos de Personal y Directorio	590,336
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	229,706
Impuestos y Contribuciones	7,113
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	33,712
MARGEN OPERACIONAL NETO	540,582
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	160
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago,Recuperados y Otros	142
Deterioro de inversiones	58
Provisiones por Litigios y Demandas	-40
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	540,422
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-44,249
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	496,173
IMPUESTO A LA RENTA	-127,809
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	368,364

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2022

(En Miles de Soles)

Resultado Neto del Ejercicio	368,364
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	-9,780
Coberturas del flujo de efectivo	327
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	7
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	358,918

GERENCIA DE CONTABILIDAD