

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2024
(En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	2,193,482,987.17	440,877,251.70	2,634,360,238.87
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	2,843,798.53	8,301.18	2,852,099.71
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,190,561,489.31	66,557,062.36	2,257,118,551.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		(94,683.89)	(94,683.89)
Canje			
Otras Disponibilidades	77,699.33	374,406,572.05	374,484,271.38
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	21,424,224.50	29,746,907.79	51,171,132.29
CARTERA DE CRÉDITOS	19,546,668.66	26,973.83	19,573,642.49
Cartera de Créditos Vigentes	17,791,486.96	23,741.59	17,815,228.55
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	145,913.57		145,913.57
Cartera de Créditos Vencidos	85,214,426.96	66,901.17	85,281,328.13
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(83,676,737.16)	(63,668.93)	(83,740,406.09)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		148,221.55	148,221.55
DERIVADOS DE COBERTURA	16,755,319.22	36,938,688.41	53,694,007.63
CUENTAS POR COBRAR	10,939,742,151.82	13,518,936.19	10,953,261,088.01
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	10,936,510,707.79	13,072,288.82	10,949,582,996.61
Otras Cuentas por Cobrar	3,231,444.03	446,647.37	3,678,091.40
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1,426,586.44		1,426,586.44
ACTIVO INTANGIBLE	8,876,262.92		8,876,262.92
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	8,876,262.92		8,876,262.92
IMPUESTOS CORRIENTES	24,900,021.00		24,900,021.00
IMPUESTO DIFERIDO	66,764,234.00		66,764,234.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	3,147,251.94	3,888,975.54	7,036,227.48
TOTAL DEL ACTIVO	13,296,065,707.67	525,145,955.01	13,821,211,662.68



Director



Director



Gerente General

[Signature]

Contador
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2024
(En nuevos soles)



PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	572,309.08		572,309.08
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	572,309.08		572,309.08
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,173,970,703.89	5,205,943,722.89	8,379,914,426.78
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,211,311,584.99		1,211,311,584.99
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	1,153,345,516.17	2,937,032,659.92	4,090,378,176.09
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos	809,313,602.73	2,268,911,062.97	3,078,224,665.70
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	394,670,262.60	123,926.10	394,794,188.70
CUENTAS POR PAGAR	1,475,049,437.49	2,523,191.61	1,477,572,629.10
PROVISIONES	2,137,463.26	754,584.31	2,892,047.57
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,648,089.51		1,648,089.51
Otros	489,373.75	754,584.31	1,243,958.06
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	49,255,350.76	3,799,395.34	53,054,746.10
TOTAL DEL PASIVO:	5,095,655,527.08	5,213,144,820.25	10,308,800,347.33
PATRIMONIO	3,511,651,137.42	760,177.93	3,512,411,315.35
Capital Social	3,479,607,308.00		3,479,607,308.00
Capital Adicional			
Reservas	50,084,044.06		50,084,044.06
Ajustes al Patrimonio	(118,913,549.92)	760,177.93	(118,153,371.99)
Resultados Acumulados	82,472,450.37		82,472,450.37
Resultado Neto del Ejercicio	18,400,884.91		18,400,884.91
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,607,306,664.50	5,213,904,998.18	13,821,211,662.68
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		10,005,462.04	10,005,462.04



Director



Director



Gerente General

Contador.....
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2024
(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	198,373,736.30	5,995,881.09	204,369,617.39
Disponible	23,386,629.35	5,319,691.16	28,706,320.51
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	339,397.23	477,704.32	817,101.55
Cartera de Créditos Directos	1,060,134.06	1,597.73	1,061,731.79
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	173,584,181.62	196,887.88	173,781,069.50
Otros Ingresos Financieros	3,394.04		3,394.04
GASTOS POR INTERESES	54,856,010.58	65,870,684.69	120,726,695.27
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	51,175,702.28	64,793,380.46	115,969,082.74
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	14,973,703.71		14,973,703.71
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	12,085,379.89	37,834,835.15	49,920,215.04
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	10.00	56,668.59	56,678.59
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	24,116,608.68	26,901,876.72	51,018,485.40
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	3,680,308.30	1,077,304.23	4,757,612.53
MARGEN FINANCIERO BRUTO	143,517,725.72	(59,874,803.60)	83,642,922.12
Provisiones para Creditos Directos	128,229.37	(101.61)	128,127.76
MARGEN FINANCIERO NETO	143,389,496.35	(59,874,701.99)	83,514,794.36
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,429,592.84	221,773.29	1,651,366.13
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,631.65	27,250.75	39,882.40
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,416,961.19	194,522.54	1,611,483.73
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	759,319.07	33,741.44	793,060.51
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	35,373.54	5,665.50	41,039.04
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	723,945.53	28,075.94	752,021.47
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	144,059,770.12	(59,686,670.14)	84,373,099.98
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	22,312.08	(29,589,976.00)	(29,567,663.92)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación		210,252.20	210,252.20
Resultado por Operaciones de Cobertura		(29,988,217.35)	(29,988,217.35)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		187,971.29	187,971.29
Otros	22,312.08	17.86	22,329.94
MARGEN OPERACIONAL	144,082,082.20	(89,276,646.14)	54,805,436.06

Francisco Carbajal Zavaleta
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

José Ricardo Stok Capella
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Gerente General

Sylvia Cazorla Mendoza
CPCC. Nº 18056
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Contador

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2024
(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	13,808,423.79	978,649.72	14,787,073.51
Gastos de Personal y Directorio	9,335,068.80	10,007.57	9,345,076.37
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,363,936.06	968,526.16	5,332,462.22
Impuestos y Contribuciones	109,418.93	115.99	109,534.92
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	543,864.95		543,864.95
MARGEN OPERACIONAL NETO	129,729,793.46	(90,255,295.86)	39,474,497.60
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	11,476,617.55	(140,913.66)	11,335,703.89
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,036,360.35	(140,913.66)	10,895,446.69
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	323,002.73		323,002.73
Otras provisiones	117,254.47		117,254.47
RESULTADO DE OPERACION	118,253,175.91	(90,114,382.20)	28,138,793.71
OTROS INGRESOS Y GASTOS	207,817.54	19,152.66	226,970.20
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	118,460,993.45	(90,095,229.54)	28,365,763.91
IMPUESTO A LA RENTA	(9,964,879.00)		(9,964,879.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	108,496,114.45	(90,095,229.54)	18,400,884.91

Presidente del Directorio
Francisco Carbajal Zavaleta
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

DIRECTOR
José Ricardo Stok Capella
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Gerente General

Contador
SILVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 31 de marzo de 2024
(Expresado en Soles)



	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,400,884.91
Otro Resultado Integral:	(6,323,426.63)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	41,359.03
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(6,364,785.66)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(6,323,426.63)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	12,077,458.28

* Corresponde a la cuenta 3602 Revaluaciones Especiales autorizadas por la SBS y parte de la cuenta 3603 correspondiente a la diferir una partida monetaria que forme parte de una inversión neta

** Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelará en las notas a los estados financieros

Nota: Los importes por ajustes de reclasificación se presentarán en notas


 Presidente del Directorio
 Francisco Carbajal Zavaleta
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 DIRECTOR
 José Ricardo Stok Capella
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

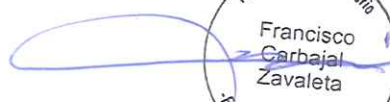

 Gerente General
 Carlos Falla Avellaneda
 Gerente General
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 Contador
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 16066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.



Anexo a la Forma "B-1"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Basica y Diluida
Al 31 de marzo de 2024
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,470,256,887	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,470,256,887	
Utilidad del Ejercicio		18,400,884.91
Utilidad por Acción Básica		0.005302
Utilidad por Acción Diluida		0.005302


Presidente del Directorio
Francisco Carbajal Zavaleta
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director


DIRECTOR
José Ricardo Stok Capella
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director


Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Gerente General


Contador
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
Correspondiente al 31 de marzo de 2024

Fila	Concepto	APR	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
110	Método Estándar	4,877,430,840.44	438,968,775.64
120	Métodos Basados en Calificaciones Internas		
190	Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,877,430,840.44	438,968,775.64
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
205	Método Estándar		11,384,916.92
210	Riesgo de Tasa de Interés	21,344.30	2,134.43
220	Riesgo de Precio		
230	Riesgo Cambiario	113,827,824.90	11,382,782.49
240	Riesgo de Commodities		
255	Método de Modelos Internos		
260	VAR Total		
270	Promedio VAR últimos 60 días útiles		
280	Factor		
290	Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	113,849,169.20	11,384,916.92
300	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
310	Método del Indicador Básico	280,087,987.40	28,008,798.74
320	Método Estándar Alternativo		
330	Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	280,087,987.40	28,008,798.74
400	Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	5,271,367,997.04	478,362,491.30
500	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		3,276,647,591.57
510	Requerimiento de Colchones		
520	Requerimiento de colchón de conservación		131,784,199.93
530	Requerimiento de colchón por ciclo económico		
540	Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
550	Total requerimiento de colchones		131,784,199.93
560	Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		
570	Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
580	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		144,771,902.21
590	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		65,836,136.86
600	Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a		
610	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		210,608,039.07
620	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		
700	Patrimonio Efectivo		
710	Capital Ordinario de Nivel I		3,619,039,830.57
720	Patrimonio Efectivo de Nivel I		3,619,039,830.57
730	Patrimonio Efectivo de Nivel II		106,402.16
740	Patrimonio Efectivo Total		3,619,146,232.73
750	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		820,754,730.30
760	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,798,391,502.43
770	Ratio de Capital Global (%)		68.66