

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,097,378,569.84	3,471,186.33	1,100,849,756.17
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	2,462,653.12	1,639,632.33	4,102,285.45
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,094,886,862.69	1,831,554.00	1,096,718,416.69
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	29,054.03		29,054.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		53,038,011.17	53,038,011.17
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda		53,038,011.17	53,038,011.17
INVERSIONES A VENCIMIENTO	31,657,741.64	182,918,656.91	214,576,398.55
CARTERA DE CREDITOS	24,821,943.33	80,383.56	24,902,326.89
Cartera de Créditos Vigentes	23,106,547.98	73,395.57	23,179,943.55
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	314,476.79		314,476.79
Cartera de Créditos Vencidos	37,729,241.13	76,739.41	37,805,980.54
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	128,032.61	9,248.42	137,281.03
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(36,456,355.18)	(78,999.84)	(36,535,355.02)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	980,901,789.37		980,901,789.37
CUENTAS POR COBRAR	8,189,103,661.56	69,494,785.28	8,258,598,446.84
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	8,188,395,898.38	64,845,339.44	8,253,241,237.82
Otras Cuentas por Cobrar	707,763.18	4,649,445.84	5,357,209.02
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	649,789.73		649,789.73
ACTIVO INTANGIBLE	7,189,997.16		7,189,997.16
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	7,189,997.16		7,189,997.16
IMPUESTOS CORRIENTES	43,847,041.00		43,847,041.00
IMPUESTO DIFERIDO	26,860,661.00		26,860,661.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	2,257,809.54	640,699.55	2,898,509.09
TOTAL DEL ACTIVO	10,404,669,004.17	309,643,722.80	10,714,312,726.97


Pedro Arrocha Macquina
 Presidente del Directorio


Gonzalo Arriola Jovic
 Director


J.C. Forero
 Gerente General


Sylvia Cazorla Mendoza
 Contador


 Gerente de Finanzas
 IVAN GIL GRADOS CABRERA
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	541,018.44		541,018.44
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	541,018.44		541,018.44
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	2,792,104,263.06	3,597,207,683.13	6,389,311,946.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	472,164,620.89		472,164,620.89
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		901,282,933.55	901,282,933.55
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,319,939,642.17	2,695,924,749.58	5,015,864,391.75
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	19,077,884.25	16,141,483.90	35,219,368.15
CUENTAS POR PAGAR	798,181,656.44	1,341,473.94	799,523,130.38
PROVISIONES	1,596,818.21	1,691,637.76	3,288,455.97
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,401,138.65		1,401,138.65
Otros	195,679.56	1,691,637.76	1,887,317.32
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	28,844,819.61	38,614.58	28,883,434.19
TOTAL DEL PASIVO:	3,640,346,460.01	3,616,420,893.31	7,256,767,353.32
PATRIMONIO	3,456,342,244.52	1,203,129.13	3,457,545,373.65
Capital Social	3,385,761,836.00		3,385,761,836.00
Capital Adicional			
Reservas	30,439,837.03		30,439,837.03
Ajustes al Patrimonio	26,673,369.57	1,203,129.13	27,876,498.70
Resultados Acumulados	(567,674.40)		(567,674.40)
Resultado Neto del Ejercicio	14,034,876.32		14,034,876.32
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,096,688,704.53	3,617,624,022.44	10,714,312,726.97
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		26,218,516.93	26,218,516.93




Pedro Arroyo Morúa
Presidente del Directorio


Gonzalo Arieta Jovic
Director


J. C. Forero
Gerente General


Silvia Cazorla Mendoza
CPCC N° 13865
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Contador

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de setiembre de 2021
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	366,893,085.78	10,095,807.70	376,988,893.48
Disponible	2,193,301.70	27,993.74	2,221,295.44
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		441,747.71	441,747.71
Inversiones a Vencimiento	1,387,786.54	6,880,762.50	8,268,549.04
Cartera de Créditos Directos	3,547,098.01	19,358.00	3,566,456.01
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	359,670,637.10	2,725,945.75	362,396,582.85
Otros Ingresos Financieros	94,262.43		94,262.43
GASTOS POR INTERESES	136,964,063.62	82,909,369.97	219,873,433.59
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	116,406,039.50	74,706,497.08	191,112,536.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	3,655,361.69		3,655,361.69
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		6,218,008.99	6,218,008.99
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación	112,750,677.81	68,488,488.09	181,239,165.90
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	20,558,024.12	8,202,872.89	28,760,897.01
MARGEN FINANCIERO BRUTO	229,929,022.16	(72,813,562.27)	157,115,459.89
Provisiones para Creditos Directos	(1,212,564.58)	10,710.28	(1,201,854.30)
MARGEN FINANCIERO NETO	231,141,586.74	(72,824,272.55)	158,317,314.19
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,569,006.58	1,702,365.38	3,271,371.96
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	181,753.82	260,342.33	442,096.15
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,387,252.76	1,442,023.05	2,829,275.81
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,716,753.99	100,670.98	1,817,424.97
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	106,092.72	29,353.37	135,446.09
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,610,661.27	71,317.61	1,681,978.88
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	230,993,839.33	(71,222,578.15)	159,771,261.18
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	233,705.70	(65,261,103.38)	(65,027,397.68)
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		(460,037.46)	(460,037.46)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(66,662,702.56)	(66,662,702.56)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,858,666.54	1,858,666.54
Otros	233,705.70	2,970.10	236,675.80
MARGEN OPERACIONAL	231,227,545.03	(136,483,681.53)	94,743,863.50



Pedro Arroyo Marquina
 Presidente del Directorio



Gonzalo Arriola Jovic
 Director



J.C. Forero
 Gerente General



Sylvia Razon
 Contador
 CPCC. N° 18066

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

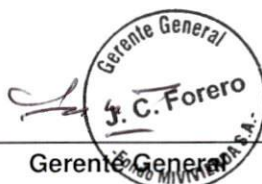
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	33,498,250.01	3,236,225.70	36,734,475.71
Gastos de Personal y Directorio	20,750,785.36	4,367.81	20,755,153.17
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,460,520.87	3,230,502.54	15,691,023.41
Impuestos y Contribuciones	286,943.78	1,355.35	288,299.13
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,231,906.87		1,231,906.87
MARGEN OPERACIONAL NETO	196,497,388.15	(139,719,907.23)	56,777,480.92
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	48,668,580.67	(162,148.90)	48,506,431.77
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	48,352,491.36	(471,269.70)	47,881,221.66
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	259,255.55		259,255.55
Otras Provisiones	56,833.76	309,120.80	365,954.56
RESULTADO DE OPERACION	147,828,807.48	(139,557,758.33)	8,271,049.15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,670,018.19	518,647.98	5,188,666.17
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	152,498,825.67	(139,039,110.35)	13,459,715.32
IMPUESTO A LA RENTA	575,161.00		575,161.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	153,073,986.67	(139,039,110.35)	14,034,876.32




Pedro Arroyo Marquina
Presidente del Directorio


Gonzalo Arrieta Jovic
Director


J. C. Forero
Gerente General


Sylvia Cazorla Mendoza
CPCC N° 13066
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Contador

Anexo a la Forma "B-1"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Básica y Diluida
Al 30 de setiembre de 2021
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,381,395,048	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,381,395,048	
Utilidad del Ejercicio		14,034,876.32
Utilidad por Acción Básica		0.004151
Utilidad por Acción Diluida		0.004151


.....
Director
Pedro Arroyo Marquina
Presidente del Directorio


.....
Gonzalo Arrieta Jovic
Director


.....
Gerente General
J. C. Forero
Gerente General
Fondo MIVIVIENDA S.A.


.....
Contador

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


.....
Gerente de Finanzas
IVAN GIL GRADOS CABRERA
Fondo MIVIVIENDA S.A.



FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 30 de setiembre de 2021
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,034,876.32
Otro Resultado Integral:	141,847,085.86
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	453,060.06
Coberturas de flujo de efectivo (**)	141,394,025.80
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	141,847,085.86
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	155,881,962.18

* 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


.....
Director
Pedro Arroyo Marquina
Presidente del Directorio


.....
Gonzalo Arrieta Jovic
Director


.....
Gerente General
J. C. Forero
Fondo MIVIVIENDA S.A.


.....
Contador
Sylvia Cazorla Mendoza
CPCC, N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.


.....
Gerente de Finanzas
IVAN
GIL GRADOS
CABRERA
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Reporte N° 4-D**Resumen de Requerimientos Patrimoniales**

Correspondiente al 30 de setiembre de 2021

Fila	Componente	Porcentaje (K%)	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito		388,830,744.62
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		413,712,723.93
300	Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente Cíclico		
400	Ciclo Económico		2,503,127.01
500	Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico		
600	Riesgo por Concentración	19.6529%	76,416,350.77
700	Riesgo por Concentración de mercado		
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)		36,962,173.50
900	Otros Riesgos		
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico		
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico		113,378,524.27
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional		115,881,651.28
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo		529,594,375.21
1400	Patrimonio Efectivo (PE)		3,364,372,638.63
1500	PE Adicional / PE		.03
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,834,778,263.42