

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,415,408,474.53	262,133,186.58	1,677,541,661.11
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	5,126,010.87	1,186,756.56	6,312,767.43
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,410,200,784.63	260,946,430.02	1,671,147,214.65
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	81,679.03		81,679.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		35,395,614.90	35,395,614.90
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda		35,395,614.90	35,395,614.90
INVERSIONES A VENCIMIENTO	31,667,730.76	114,691,598.95	146,359,329.71
CARTERA DE CREDITOS	28,275,863.89	61,520.49	28,337,384.38
Cartera de Créditos Vigentes	25,873,923.60	38,925.37	25,912,848.97
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	216,846.91		216,846.91
Cartera de Créditos Vencidos	90,240,135.34	90,212.96	90,330,348.30
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(88,126,620.29)	(67,617.84)	(88,194,238.13)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		21,727.38	21,727.38
DERIVADOS DE COBERTURA	238,575,142.42		238,575,142.42
CUENTAS POR COBRAR	9,397,579,010.99	104,593,602.61	9,502,172,613.60
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	9,396,953,762.51	38,274,554.37	9,435,228,316.88
Otras Cuentas por Cobrar	625,248.48	66,319,048.24	66,944,296.72
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	703,742.80		703,742.80
ACTIVO INTANGIBLE	7,603,755.85		7,603,755.85
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	7,603,755.85		7,603,755.85
IMPUESTOS CORRIENTES	15,287,454.00		15,287,454.00
IMPUESTO DIFERIDO	8,258,736.00		8,258,736.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	2,909,142.30	41,295,837.54	44,204,979.84
TOTAL DEL ACTIVO	11,146,269,053.54	558,193,088.45	11,704,462,141.99


 Presidente del Directorio
 Ramón Huapaya Raygada
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director


 Director
 Ernesto López Mareovich
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director


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

Gerente General


 Gerente de Finanzas
 Sylvia Cazorla Mendoza
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	477,836.74		477,836.74
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	477,836.74		477,836.74
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	2,895,626,463.66	4,042,696,312.64	6,938,322,776.30
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	574,684,779.11		574,684,779.11
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros		926,186,872.60	926,186,872.60
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos	2,320,941,684.55	3,116,509,440.04	5,437,451,124.59
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		29,928.00	29,928.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	44,252,306.94	1,075,341.31	45,327,648.25
CUENTAS POR PAGAR	1,172,544,276.21	4,500,311.22	1,177,044,587.43
PROVISIONES	2,156,034.90	1,120,662.69	3,276,697.59
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,970,053.06		1,970,053.06
Otros	185,981.84	1,120,662.69	1,306,644.53
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	25,736,322.93	31,608.62	25,767,931.55
TOTAL DEL PASIVO:	4,140,793,241.38	4,049,454,164.48	8,190,247,405.86
PATRIMONIO	3,513,018,248.62	1,196,487.51	3,514,214,736.13
Capital Social	3,423,504,780.00		3,423,504,780.00
Capital Adicional			
Reservas	34,633,498.49		34,633,498.49
Ajustes al Patrimonio	8,675,042.53	1,196,487.51	9,871,530.04
Resultados Acumulados	(646,392.23)		(646,392.23)
Resultado Neto del Ejercicio	46,851,319.83		46,851,319.83
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,653,811,490.00	4,050,650,651.99	11,704,462,141.99
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		15,127,831.48	15,127,831.48


 Presidente del Directorio
 Ramón Huapaya Raygada
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director


 Director
 Ernesto López Mareovich
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director


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

Gerente General


 Gerente de Finanzas
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 10066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Contador.....
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 10066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de setiembre de 2022
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	457,526,575.07	9,638,728.85	467,165,303.92
Disponible	41,170,504.30	1,666,909.71	42,837,414.01
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		572,749.06	572,749.06
Inversiones a Vencimiento	1,377,620.65	5,748,505.41	7,126,126.06
Cartera de Créditos Directos	5,132,481.05	24,498.04	5,156,979.09
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	409,763,590.38	1,626,066.63	411,389,657.01
Otros Ingresos Financieros	82,378.69		82,378.69
GASTOS POR INTERESES	154,792,295.91	127,849,820.32	282,642,116.23
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	130,363,611.42	121,364,704.75	251,728,316.17
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	17,563,610.98	492,071.89	18,055,682.87
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		6,985,640.14	6,985,640.14
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		22,797,038.55	22,797,038.55
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	112,800,000.44	91,089,954.17	203,889,954.61
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	24,428,684.49	6,485,115.57	30,913,800.06
MARGEN FINANCIERO BRUTO	302,734,279.16	(118,211,091.47)	184,523,187.69
Provisiones para Creditos Directos	(732,824.68)	(1,760.99)	(734,585.67)
MARGEN FINANCIERO NETO	303,467,103.84	(118,209,330.48)	185,257,773.36
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,765,836.87	1,051,955.20	2,817,792.07
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	36,719.21	117,510.21	154,229.42
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,729,117.66	934,444.99	2,663,562.65
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,313,621.14	121,649.07	1,435,270.21
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	106,116.66	28,280.86	134,397.52
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,207,504.48	93,368.21	1,300,872.69
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	303,919,319.57	(117,279,024.35)	186,640,295.22
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,671,241.76	(79,876,206.67)	(78,204,964.91)
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		(1,733,788.87)	(1,733,788.87)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(79,996,216.54)	(79,996,216.54)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		905,878.37	905,878.37
Otros	1,671,241.76	947,920.37	2,619,162.13
MARGEN OPERACIONAL	305,590,561.33	(197,155,231.02)	108,435,330.31

Presidente del Directorio
 Ramón Huapaya Raygada
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director
 Ernesto López Mareovich
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Contador.....
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 19066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director

Director

Gerente

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2022
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	34,711,117.19	4,942,757.95	39,653,875.14
Gastos de Personal y Directorio	22,800,346.39		22,800,346.39
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,465,228.14	4,937,126.71	16,402,354.85
Impuestos y Contribuciones	445,542.66	5,631.24	451,173.90
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,349,140.66		1,349,140.66
MARGEN OPERACIONAL NETO	269,530,303.48	(202,097,988.97)	67,432,314.51
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	211,734.85	(317,016.81)	(105,281.96)
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(785,143.84)	(398,964.50)	(1,184,108.34)
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	963,863.22		963,863.22
Otras Provisiones	33,015.47	81,947.69	114,963.16
RESULTADO DE OPERACION	269,318,568.63	(201,780,972.16)	67,537,596.47
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,107,077.45	659,526.91	1,766,604.36
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	270,425,646.08	(201,121,445.25)	69,304,200.83
IMPUESTO A LA RENTA	(22,452,881.00)		(22,452,881.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	247,972,765.08	(201,121,445.25)	46,851,319.83




Presidente del Directorio
 Ramón Huapaya Raygada
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Director


Director
 Ernesto López Mareovich
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Director


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

Gerente General


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

Anexo a la Forma "B-1"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Básica y Diluida
Al 30 de setiembre de 2022
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,401,488,063	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,401,488,063	
Utilidad del Ejercicio		46,851,319.83
Utilidad por Acción Básica		0.013774
Utilidad por Acción Diluida		0.013774



 Director



 Director



 Gerente General



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

FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 30 de setiembre de 2022
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	46,851,319.83
Otro Resultado Integral:	(4,148,084.27)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	354,971.32
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(4,503,055.59)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(4,148,084.27)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	42,703,235.56

* Corresponde a la cuenta 3602 Revaluaciones Especiales autorizadas por la SBS y parte de la cuenta 3603 correspondiente a la diferencia de 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
Ramón Huapaya Raygada
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director


Director
Ernesto López Mareovich
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director


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

Gerente General


Contador
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 19066
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Gerente de Finanzas
GILBERTO
FONDO MIVIVIENDA S.A.

Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
Correspondiente al 30 de setiembre de 2022

Fila	Componente	Porcentaje (K%)	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito		404,848,672.32
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		430,576,983.69
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	19.8529%	80,374,028.56
700	Riesgo por Concentración de mercado		
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)		94,897,383.66
900	Otros Riesgos		
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico		
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico		175,271,412.22
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional		177,774,539.23
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo		608,351,522.92
1400	Patrimonio Efectivo (PE)		3,415,695,419.97
1500	PE Adicional / PE		.05
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,807,343,897.05