

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2023
(En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	2,190,038,848.21	577,808,084.30	2,767,846,932.51
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	3,258,668.70	951,166.85	4,209,835.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,186,755,145.18	145,175,758.59	2,331,930,903.77
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		(96,693.36)	(96,693.36)
Canje			
Otras Disponibilidades	25,034.33	431,777,852.22	431,802,886.55
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	21,386,685.82	73,124,077.61	94,510,763.43
CARTERA DE CREDITOS	22,514,266.11	33,205.17	22,547,471.28
Cartera de Créditos Vigentes	20,362,460.78	25,918.17	20,388,378.95
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	156,631.53		156,631.53
Cartera de Créditos Vencidos	86,439,328.49	75,902.56	86,515,231.05
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(84,515,733.02)	(68,615.56)	(84,584,348.58)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		24,309.55	24,309.55
DERIVADOS DE COBERTURA	23,212,342.14	35,180,268.04	58,392,610.18
CUENTAS POR COBRAR	10,671,189,111.49	20,864,765.16	10,692,053,876.65
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	10,670,609,900.13	19,519,620.92	10,690,129,521.05
Otras Cuentas por Cobrar	579,211.36	1,345,144.24	1,924,355.60
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	983,541.46		983,541.46
ACTIVO INTANGIBLE	7,656,174.96		7,656,174.96
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	7,656,174.96		7,656,174.96
IMPUESTOS CORRIENTES	14,033,953.00		14,033,953.00
IMPUESTO DIFERIDO	68,607,529.00		68,607,529.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	4,408,465.30	1,981,838.68	6,390,303.98
TOTAL DEL ACTIVO	13,024,030,917.49	709,016,548.51	13,733,047,466.00

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

DIRECTORA
Adriana Mindreau Zelasco
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.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2023
(En nuevos soles)



PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	507,867.45		507,867.45
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	507,867.45		507,867.45
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	3,443,453,026.85	5,090,196,214.51	8,533,649,241.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	575,005,705.76		575,005,705.76
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	546,433,604.31	2,777,259,818.29	3,323,693,422.60
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos	2,322,013,716.78	2,312,936,396.22	4,634,950,113.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		5,399,234.12	5,399,234.12
DERIVADOS PARA COBERTURA	321,351,424.21		321,351,424.21
CUENTAS POR PAGAR	1,336,152,414.46	3,670,841.29	1,339,823,255.75
PROVISIONES	1,760,362.74	769,805.89	2,530,168.63
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,543,015.89		1,543,015.89
Otros	217,346.85	769,805.89	987,152.74
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	48,637,455.12	16,385.53	48,653,840.65
TOTAL DEL PASIVO:	5,151,862,550.83	5,100,052,481.34	10,251,915,032.17
PATRIMONIO	3,479,713,352.44	1,419,081.39	3,481,132,433.83
Capital Social	3,479,607,308.00		3,479,607,308.00
Capital Adicional			
Reservas	40,867,112.73		40,867,112.73
Ajustes al Patrimonio	(117,796,544.77)	1,419,081.39	(116,377,463.38)
Resultados Acumulados	(500,287.12)		(500,287.12)
Resultado Neto del Ejercicio	77,535,763.60		77,535,763.60
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,631,575,903.27	5,101,471,562.73	13,733,047,466.00
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		10,005,462.04	10,005,462.04

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

Director

DIRECTORA
Adriana Mindreau Zelasco
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Directora

Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2023
(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	594,519,347.17	21,339,710.35	615,859,057.52
Disponible	106,188,500.72	16,854,170.57	123,042,671.29
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		43,064.46	43,064.46
Inversiones a Vencimiento	1,230,073.28	3,574,649.44	4,804,722.72
Cartera de Créditos Directos	4,319,812.24	7,291.19	4,327,103.43
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	482,756,154.70	860,534.69	483,616,689.39
Otros Ingresos Financieros	24,806.23		24,806.23
GASTOS POR INTERESES	166,077,807.20	161,409,790.16	327,487,597.36
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	144,822,980.90	157,006,661.40	301,829,642.30
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	17,563,024.03		17,563,024.03
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	14,407,161.53	74,916,573.96	89,323,735.49
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		250,252.26	250,252.26
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación	112,852,795.34	81,839,835.18	194,692,630.52
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	21,254,826.30	4,403,128.76	25,657,955.06
MARGEN FINANCIERO BRUTO	428,441,539.97	(140,070,079.81)	288,371,460.16
Provisiones para Creditos Directos	(2,346,325.98)	4,763.66	(2,341,562.32)
MARGEN FINANCIERO NETO	430,787,865.95	(140,074,843.47)	290,713,022.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,976,195.31	744,753.99	4,720,949.30
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	35,896.54	107,072.28	142,968.82
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	3,940,298.77	637,681.71	4,577,980.48
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,708,378.81	152,675.37	1,861,054.18
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	111,980.02	11,001.50	122,981.52
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,596,398.79	141,673.87	1,738,072.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	433,055,682.45	(139,482,764.85)	293,572,917.60
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	435,668.47	(96,859,630.35)	(96,423,961.88)
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		(4,283,113.73)	(4,283,113.73)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(95,608,270.10)	(95,608,270.10)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		3,026,715.99	3,026,715.99
Otros	435,668.47	5,037.49	440,705.96
MARGEN OPERACIONAL	433,468,350.92	(236,342,395.20)	197,148,955.72

Presidente del Directorio
Francisco Carbajal Zavaleta
Director

DIRECTORA
Adriana Mindreau Zelasco
Directora

Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Gerente General

Contador
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPC. N° 18065
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2023

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	39,284,097.68	4,176,166.98	43,460,264.66
Gastos de Personal y Directorio	26,010,106.59		26,010,106.59
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,762,739.76	4,175,285.03	16,938,024.79
Impuestos y Contribuciones	511,251.33	881.95	512,133.28
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,493,855.01		1,493,855.01
MARGEN OPERACIONAL NETO	392,713,398.23	(240,518,562.18)	152,194,836.05
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	42,112,763.17	(469,866.05)	41,642,897.12
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	41,557,783.22	(560,254.03)	40,997,529.19
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	489,338.64		489,338.64
Otras Provisiones	65,641.31	90,387.98	156,029.29
RESULTADO DE OPERACION	350,600,635.06	(240,048,696.13)	110,551,938.93
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,051,075.45	329,801.22	1,380,876.67
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	351,651,710.51	(239,718,894.91)	111,932,815.60
IMPUESTO A LA RENTA	(34,397,052.00)		(34,397,052.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	317,254,658.51	(239,718,894.91)	77,535,763.60



Director



Directora



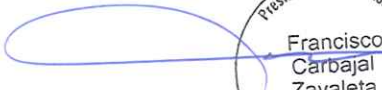
Gerente General

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



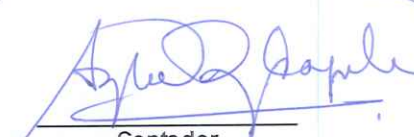
Anexo a la Forma "B-1"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Basica y Diluida
Al 30 de setiembre de 2023
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,442,205,623	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,442,205,623	
Utilidad del Ejercicio		77,535,763.60
Utilidad por Acción Básica		0.022525
Utilidad por Acción Diluida		0.022525


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


DIRECTORA
Adriana
Mindreau
Zelasco
Directora
Fondo MIVIVIENDA S.A.


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


Contador
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 2023
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	77,535,763.60
Otro Resultado Integral:	(74,536,028.62)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	1,376,132.39
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(75,912,161.01)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(74,536,028.62)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,999,734.98

* 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.


DIRECTORA
Adriana Mindreau Zelasco
Directora
Fondo MIVIVIENDA S.A.


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


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

Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
Correspondiente al 30 de setiembre de 2023

Fila	Concepto	APR	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
110	Método Estándar	4,715,648,527.19	424,408,367.45
120	Métodos Basados en Calificaciones Internas		
190	Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,715,648,527.19	424,408,367.45
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
205	Método Estándar		7,846,233.75
210	Riesgo de Tasa de Interés	171,049.50	17,104.95
220	Riesgo de Precio		
230	Riesgo Cambiario	78,291,288.00	7,829,128.80
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	78,462,337.50	7,846,233.75
300	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
310	Método del Indicador Básico	250,325,580.50	25,032,558.05
320	Método Estándar Alternativo		
330	Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	250,325,580.50	25,032,558.05
400	Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	5,044,436,445.19	457,287,159.25
500	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		3,129,081,144.76
510	Requerimiento de Colchones		
520	Requerimiento de colchón de conservación		126,110,911.13
530	Requerimiento de colchón por ciclo económico		
540	Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
550	Total requerimiento de colchones		126,110,911.13
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		127,237,628.56
590	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		165,438,229.36
600	Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a		
610	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		292,675,857.92
620	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		
700	Patrimonio Efectivo		
710	Capital Ordinario de Nivel I		3,587,586,376.96
720	Patrimonio Efectivo de Nivel I		3,547,867,913.81
730	Patrimonio Efectivo de Nivel II		
740	Patrimonio Efectivo Total		3,547,867,913.81
750	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		876,073,928.30
760	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,671,793,985.51
770	Ratio de Capital Global (%)		70.33