

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2024
(En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	961,824,772.33	359,563,701.13	1,321,388,473.46
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	2,334,148.03	587,291.89	2,921,439.92
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	959,304,528.97	23,498,485.15	982,803,014.12
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		(51,472.80)	(51,472.80)
Canje			
Otras Disponibilidades	186,095.33	335,529,396.89	335,715,492.22
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	199,922,911.79	50,756,509.50	250,679,421.29
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	199,922,911.79	50,756,509.50	250,679,421.29
INVERSIONES A VENCIMIENTO	21,463,055.42	26,731,852.40	48,194,907.82
CARTERA DE CRÉDITOS	18,168,264.76	18,803.89	18,187,068.65
Cartera de Créditos Vigentes	16,354,007.82	17,166.59	16,371,174.41
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	3,614,565.97		3,614,565.97
Cartera de Créditos Vencidos	80,576,076.98	67,096.85	80,643,173.83
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(82,447,964.34)	(65,459.55)	(82,513,423.89)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	20,517,839.33	40,268,145.00	60,785,984.33
CUENTAS POR COBRAR	11,165,209,350.81	8,635,031.39	11,173,844,382.20
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	11,154,947,909.22	8,182,556.05	11,163,130,465.27
Otras Cuentas por Cobrar	10,261,441.59	452,475.34	10,713,916.93
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	1,336,838.59		1,336,838.59
ACTIVO INTANGIBLE	12,237,099.88		12,237,099.88
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	12,237,099.88		12,237,099.88
IMPUESTOS CORRIENTES	24,327,238.08		24,327,238.08
IMPUESTO DIFERIDO	77,873,823.00		77,873,823.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	4,187,714.82	15,405,652.33	19,593,367.15
TOTAL DEL ACTIVO	12,507,068,908.81	501,379,695.64	13,008,448,604.45

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

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

Gerente General (ej)
Gerente General
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 2024
(En nuevos soles)



PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	550,564.68		550,564.68
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	550,564.68		550,564.68
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	2,972,285,455.52	5,209,758,586.25	8,182,044,041.77
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,021,866,419.85		1,021,866,419.85
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	1,004,578,303.30	2,944,593,988.26	3,949,172,291.56
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	945,840,732.37	2,265,164,597.99	3,211,005,330.36
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		2,542.60	2,542.60
DERIVADOS PARA COBERTURA	434,913,809.57		434,913,809.57
CUENTAS POR PAGAR	810,525,887.11	1,925,993.10	812,451,880.21
PROVISIONES	2,450,228.39	752,757.72	3,202,986.11
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,959,831.77		1,959,831.77
Otros	490,396.62	752,757.72	1,243,154.34
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	59,690,228.85	1,157,902.88	60,848,131.73
TOTAL DEL PASIVO:	4,280,416,174.12	5,213,597,782.55	9,494,013,956.67
PATRIMONIO	3,513,290,281.27	1,144,366.51	3,514,434,647.78
Capital Social	3,562,559,683.00		3,562,559,683.00
Capital Adicional			
Reservas	50,084,044.06		50,084,044.06
Ajustes al Patrimonio	(159,009,809.88)	1,144,366.51	(157,865,443.37)
Resultados Acumulados	(459,475.52)		(459,475.52)
Resultado Neto del Ejercicio	60,115,839.61		60,115,839.61
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,793,706,455.39	5,214,742,149.06	13,008,448,604.45
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	7,940,501.37	10,005,462.04	17,945,963.41

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

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

Gerente General (a)
Gerente General
Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de setiembre de 2024
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	593,411,820.51	18,196,374.37	611,608,194.88
Disponible	56,870,182.67	15,876,599.94	72,746,782.61
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,963,446.43	516,389.60	2,479,836.03
Inversiones a Vencimiento	1,022,394.15	1,375,289.70	2,397,683.85
Cartera de Créditos Directos	3,524,193.28	5,740.90	3,529,934.18
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	530,023,393.72	422,354.23	530,445,747.95
Otros Ingresos Financieros	8,210.26		8,210.26
GASTOS POR INTERESES	159,530,461.98	198,845,916.93	358,376,378.91
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	149,021,021.83	195,868,196.49	344,889,218.32
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	42,095,126.25		42,095,126.25
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	58,589,982.85	114,583,549.16	173,173,532.01
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	70.00	611,127.05	611,197.05
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación	48,335,842.73	80,673,520.28	129,009,363.01
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	10,509,440.15	2,977,720.44	13,487,160.59
MARGEN FINANCIERO BRUTO	433,881,358.53	(180,649,542.56)	253,231,815.97
Provisiones para Creditos Directos	(1,087,187.93)	1,843.37	(1,085,344.56)
MARGEN FINANCIERO NETO	434,968,546.46	(180,651,385.93)	254,317,160.53
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,798,561.30	653,765.13	3,452,326.43
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	38,456.81	82,461.47	120,918.28
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,760,104.49	571,303.66	3,331,408.15
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,359,524.37	78,361.68	1,437,886.05
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	106,106.58	5,665.50	111,772.08
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,253,417.79	72,696.18	1,326,113.97
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	436,407,583.39	(180,075,982.48)	256,331,600.91
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	172,701.17	(89,696,661.24)	(89,523,960.07)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta		86,909.43	86,909.43
Derivados de Negociación		(91,193,657.64)	(91,193,657.64)
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		1,410,327.55	1,410,327.55
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio			
Otros	172,701.17	(240.58)	172,460.59
MARGEN OPERACIONAL	436,580,284.56	(269,772,643.72)	166,807,640.84

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

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

Gerente General (e)
 Gerente General
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de setiembre de 2024
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	40,925,450.97	3,810,223.83	44,735,674.80
Gastos de Personal y Directorio	26,225,203.20	101,171.86	26,326,375.06
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14,358,232.05	3,701,718.33	18,059,950.38
Impuestos y Contribuciones	342,015.72	7,333.64	349,349.36
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,438,366.26		2,438,366.26
MARGEN OPERACIONAL NETO	393,216,467.33	(273,582,867.55)	119,633,599.78
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	33,238,314.57	(384,111.37)	32,854,203.20
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	31,873,071.97	(384,111.37)	31,488,960.60
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	1,185,274.22		1,185,274.22
Otras provisiones	179,968.38		179,968.38
RESULTADO DE OPERACION	359,978,152.76	(273,198,756.18)	86,779,396.58
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,854,813.79	209,748.24	2,064,562.03
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	361,832,966.55	(272,989,007.94)	88,843,958.61
IMPUESTO A LA RENTA	(28,728,119.00)		(28,728,119.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	333,104,847.55	(272,989,007.94)	60,115,839.61

Presidente del Directorio
 Francisco Carbajal Zavaleta
 Director

DIRECTOR
 José Ricardo Stok Capella
 Director

Gerente General (e)
 Gerente General

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 2024
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	60,115,839.61
Otro Resultado Integral:	(46,035,498.01)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	7,080,279.28
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(53,115,777.29)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(46,035,498.01)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	14,080,341.60

* 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
Jose Ricardo
Stek
Capella
Director
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Gerente General (e)
Gerente General
Fondo MIVIVIENDA S.A.


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 2024
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,507,258,100	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,507,258,100	
Utilidad del Ejercicio		60,115,839.61
Utilidad por Acción Básica		0.017140
Utilidad por Acción Diluida		0.017140


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


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


Gerente General (e)
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 2024

Fila	Concepto	APR	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
110	Método Estándar	4,783,544,815.81	454,436,757.50
120	Métodos Basados en Calificaciones Internas		
190	Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,783,544,815.81	454,436,757.50
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
205	Método Estándar		24,136,687.95
210	Riesgo de Tasa de Interés	71,107,713.50	7,110,771.35
220	Riesgo de Precio		
230	Riesgo Cambiario	170,259,166.00	17,025,916.60
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	241,366,879.50	24,136,687.95
300	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
310	Método del Indicador Básico	300,862,828.20	30,086,282.82
320	Método Estándar Alternativo		
330	Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	300,862,828.20	30,086,282.82
400	Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	5,325,774,523.51	508,659,728.27
500	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		3,231,737,185.27
510	Requerimiento de Colchones		
520	Requerimiento de colchón de conservación		133,144,363.09
530	Requerimiento de colchón por ciclo económico		
540	Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
550	Total requerimiento de colchones		133,144,363.09
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		149,873,242.63
590	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		149,860,228.62
600	Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a		
610	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		299,733,471.25
620	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		
700	Patrimonio Efectivo		
710	Capital Ordinario de Nivel I		3,664,615,019.61
720	Patrimonio Efectivo de Nivel I		3,664,615,019.61
730	Patrimonio Efectivo de Nivel II		105,161.65
740	Patrimonio Efectivo Total		3,664,720,181.26
750	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		941,537,562.61
760	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,723,182,618.65
770	Ratio de Capital Global (%)		68.81