

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023  
( En nuevos soles )



| ACTIVO                                                         | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>                                              | 2,607,257,672.80  | 462,211,992.41      | 3,069,469,665.21  |
| Caja                                                           |                   |                     |                   |
| Banco Central de Reserva del Peru                              | 2,245,481.70      | 14,108.89           | 2,259,590.59      |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais        | 2,604,944,946.77  | 145,836,165.41      | 2,750,781,112.18  |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior          |                   | ( 94,454.69 )       | ( 94,454.69 )     |
| Canje                                                          |                   |                     |                   |
| Otras Disponibilidades                                         | 67,244.33         | 316,456,172.80      | 316,523,417.13    |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>                                |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b> |                   |                     |                   |
| Instrumentos de capital                                        |                   |                     |                   |
| Instrumentos de deuda                                          |                   |                     |                   |
| Inversiones en Commodities                                     |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                   |                   |                     |                   |
| Instrumentos Representativos de Capital                        |                   |                     |                   |
| Instrumentos Representativos de Deuda                          |                   |                     |                   |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                               | 21,800,724.59     | 31,118,746.47       | 52,919,471.06     |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                     | 21,241,134.52     | 29,509.36           | 21,270,643.88     |
| Cartera de Créditos Vigentes                                   | 19,501,922.71     | 25,082.04           | 19,527,004.75     |
| Cartera de Créditos Reestructurados                            |                   |                     |                   |
| Cartera de Créditos Refinanciados                              | 164,442.24        |                     | 164,442.24        |
| Cartera de Créditos Vencidos                                   | 85,051,699.03     | 68,043.49           | 85,119,742.52     |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                       | 71,578.33         |                     | 71,578.33         |
| - S/. ..Provisiones para créditos.....                         | ( 83,548,507.79 ) | ( 63,616.17 )       | ( 83,612,123.96 ) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                              |                   |                     |                   |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                  | 32,454,706.88     | 27,019,087.57       | 59,473,794.45     |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                      | 10,827,185,519.40 | 16,372,464.74       | 10,843,557,984.14 |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso        | 10,822,485,400.96 | 15,923,221.39       | 10,838,408,622.35 |
| Otras Cuentas por Cobrar                                       | 4,700,118.44      | 449,243.35          | 5,149,361.79      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>      |                   |                     |                   |
| Bienes Realizables                                             |                   |                     |                   |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                         |                   |                     |                   |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                         |                   |                     |                   |
| Subsidiarias                                                   |                   |                     |                   |
| Asociadas y participaciones en negocios conjuntos              |                   |                     |                   |
| Otras                                                          |                   |                     |                   |
| <b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | 1,370,130.63      |                     | 1,370,130.63      |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                       | 8,812,909.51      |                     | 8,812,909.51      |
| Plusvalía                                                      |                   |                     |                   |
| Otros Activos intangibles                                      | 8,812,909.51      |                     | 8,812,909.51      |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                    | 31,366,505.00     |                     | 31,366,505.00     |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                       | 61,190,756.00     |                     | 61,190,756.00     |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>          |                   |                     |                   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                           | 3,602,210.24      | 3,871,335.59        | 7,473,545.83      |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                        | 13,616,282,269.57 | 540,623,136.14      | 14,156,905,405.71 |

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**

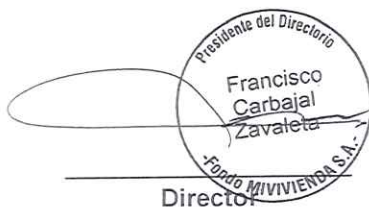
Jefe del Departamento de Contabilidad  
**Sylvia Cazorla**  
Fondo MIVIVIENDA S.A.  
**Contador**

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023  
( En nuevos soles )

| PASIVO Y PATRIMONIO                                                          | Moneda Nacional    | Equivalente en M.E. | TOTAL              |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                                           | 234,200.72         |                     | 234,200.72         |
| Obligaciones a la Vista                                                      |                    |                     |                    |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                           |                    |                     |                    |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                             |                    |                     |                    |
| Otras Obligaciones                                                           | 234,200.72         |                     | 234,200.72         |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>                                                 |                    |                     |                    |
| <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b> |                    |                     |                    |
| Depositos a la Vista                                                         |                    |                     |                    |
| Depositos de Ahorro                                                          |                    |                     |                    |
| Depositos a Plazo                                                            |                    |                     |                    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                    | 3,900,896,959.45   | 4,982,233,535.51    | 8,883,130,494.96   |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru              |                    |                     |                    |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p        | 1,004,564,408.98   |                     | 1,004,564,408.98   |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie       | 536,189,911.11     | 2,745,374,112.38    | 3,281,564,023.49   |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                         |                    |                     |                    |
| Valores y Títulos                                                            | 2,360,142,639.36   | 2,236,859,423.13    | 4,597,002,062.49   |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                            |                    |                     |                    |
| <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>                                              | 354,492,888.96     |                     | 354,492,888.96     |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                     | 1,363,174,126.20   | 2,101,769.88        | 1,365,275,896.08   |
| <b>PROVISIONES</b>                                                           | 1,967,498.86       | 752,757.72          | 2,720,256.58       |
| Provision para Creditos Contingentes                                         |                    |                     |                    |
| Provisión para litigios y demandas                                           | 1,513,470.49       |                     | 1,513,470.49       |
| Otros                                                                        | 454,028.37         | 752,757.72          | 1,206,786.09       |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                  |                    |                     |                    |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                     |                    |                     |                    |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                         | 50,714,090.11      | 13,857.64           | 50,727,947.75      |
| <b>TOTAL DEL PASIVO:</b>                                                     | 5,671,479,764.30   | 4,985,101,920.75    | 10,656,581,685.05  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                            | 3,499,522,977.08   | 800,743.58          | 3,500,323,720.66   |
| 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                                                        | ( 112,630,688.94 ) | 800,743.58          | ( 111,829,945.36 ) |
| Resultados Acumulados                                                        | ( 490,061.04 )     |                     | ( 490,061.04 )     |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                 | 92,169,306.33      |                     | 92,169,306.33      |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                         | 9,171,002,741.38   | 4,985,902,664.33    | 14,156,905,405.71  |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                    |                    | 10,005,462.04       | 10,005,462.04      |





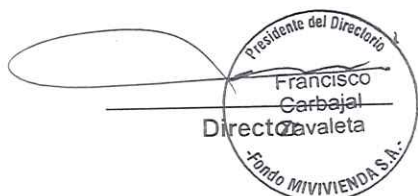
Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023  
( En nuevos soles )



|                                                                              | Moneda Nacional  | Equivalente en M.E. | TOTAL              |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                | 803,202,215.80   | 28,102,015.21       | 831,304,231.01     |
| Disponible                                                                   | 143,765,528.31   | 23,001,872.50       | 166,767,400.81     |
| Fondos Interbancarios                                                        |                  |                     |                    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                  | 43,064.46           | 43,064.46          |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                        |                  |                     |                    |
| Inversiones a Vencimiento                                                    | 1,573,719.38     | 3,982,960.12        | 5,556,679.50       |
| Cartera de Créditos Directos                                                 | 5,901,898.39     | 12,623.91           | 5,914,522.30       |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                  |                     |                    |
| Cuentas por Cobrar                                                           | 651,937,998.85   | 1,061,494.22        | 652,999,493.07     |
| Otros Ingresos Financieros                                                   | 23,070.87        |                     | 23,070.87          |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                  | 228,823,767.54   | 226,995,285.51      | 455,819,053.05     |
| Obligaciones con el Publico                                                  |                  |                     |                    |
| Fondos Interbancarios                                                        |                  |                     |                    |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros        |                  |                     |                    |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                           | 203,588,468.00   | 221,397,408.22      | 424,985,876.22     |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú              |                  |                     |                    |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País                       | 26,500,784.25    |                     | 26,500,784.25      |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.       | 26,105,965.83    | 112,179,061.75      | 138,285,027.58     |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                         |                  |                     |                    |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras             |                  | 250,252.26          | 250,252.26         |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación                                | 150,981,717.92   | 108,968,094.21      | 259,949,812.13     |
| Cuentas por Pagar                                                            |                  |                     |                    |
| Intereses de Cuentas por Pagar                                               |                  |                     |                    |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                  |                     |                    |
| Otros Gastos Financieros                                                     | 25,235,299.54    | 5,597,877.29        | 30,833,176.83      |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                               | 574,378,448.26   | ( 198,893,270.30 )  | 375,485,177.96     |
| Provisiones para Creditos Directos                                           | ( 3,313,551.21 ) | 1,178.34            | ( 3,312,372.87 )   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                | 577,691,999.47   | ( 198,894,448.64 )  | 378,797,550.83     |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                    | 5,262,070.43     | 973,711.69          | 6,235,782.12       |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                             | 48,302.95        | 135,441.79          | 183,744.74         |
| Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                          |                  |                     |                    |
| Ingresos por emisión de dinero electrónico                                   | 5,213,767.48     | 838,269.90          | 6,052,037.38       |
| Ingresos Diversos                                                            | 2,070,560.57     | 187,259.02          | 2,257,819.59       |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                      |                  |                     |                    |
| Gastos por Créditos Indirectos                                               | 147,357.88       | 16,658.00           | 164,015.88         |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza                            |                  |                     |                    |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito                                       | 1,923,202.69     | 170,601.02          | 2,093,803.71       |
| Gastos Diversos                                                              |                  |                     |                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b> | 580,883,509.33   | ( 198,107,995.97 )  | 382,775,513.36     |
| <b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                           | 669,021.59       | ( 129,315,199.91 )  | ( 128,646,178.32 ) |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                  |                     |                    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                      |                  |                     |                    |
| Inversiones en Commodities                                                   |                  |                     |                    |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                        |                  | ( 3,614,712.14 )    | ( 3,614,712.14 )   |
| Derivados de Negociación                                                     |                  | ( 127,739,456.27 )  | ( 127,739,456.27 ) |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                       |                  |                     |                    |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                        |                  | 2,033,826.69        | 2,033,826.69       |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                     |                  |                     |                    |
| Otros                                                                        | 669,021.59       | 5,141.81            | 674,163.40         |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                    | 581,552,530.92   | ( 327,423,195.88 )  | 254,129,335.04     |

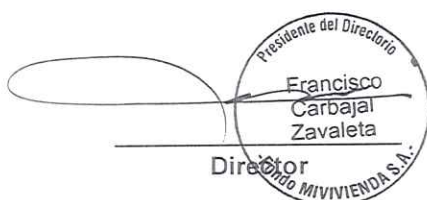


Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023  
( En nuevos soles )

|                                                                        | Moneda Nacional   | Equivalente en M.E. | TOTAL             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                        | 52,142,922.04     | 5,334,210.12        | 57,477,132.16     |
| Gastos de Personal y Directorio                                        | 34,202,863.77     | 4,186.62            | 34,207,050.39     |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                             | 17,321,923.61     | 5,326,998.14        | 22,648,921.75     |
| Impuestos y Contribuciones                                             | 618,134.66        | 3,025.36            | 621,160.02        |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                 | 1,993,944.03      |                     | 1,993,944.03      |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                         | 527,415,664.85    | ( 332,757,406.00 )  | 194,658,258.85    |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                              | 66,529,099.72     | ( 448,880.41 )      | 66,080,219.31     |
| Provisión para Créditos Indirectos                                     |                   |                     |                   |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                  | 65,446,925.60     | ( 539,268.39 )      | 64,907,657.21     |
| 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                                     | 779,666.42        |                     | 779,666.42        |
| Otras Provisiones                                                      | 302,507.70        | 90,387.98           | 392,895.68        |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>                                          | 460,886,565.13    | ( 332,308,525.59 )  | 128,578,039.54    |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                         | 1,834,469.53      | 348,010.26          | 2,182,479.79      |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>           | 462,721,034.66    | ( 331,960,515.33 )  | 130,760,519.33    |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                             | ( 38,591,213.00 ) |                     | ( 38,591,213.00 ) |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                    | 424,129,821.66    | ( 331,960,515.33 )  | 92,169,306.33     |





Anexo a la Forma "B-1"  
Fondo MIVIVIENDA S.A.  
**Información Sobre la Utilidad Basica y Diluida**  
Al 31 de diciembre de 2023  
(En Soles)

| <u>Detalle</u>                                         | <u>Promedio</u> | <u>Monto</u>  |
|--------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas          | 3,456,231,255   |               |
| Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas | 3,456,231,255   |               |
| Utilidad del Ejercicio                                 |                 | 92,169,306.33 |
| Utilidad por Acción Básica                             |                 | 0.026668      |
| Utilidad por Acción Diluida                            |                 | 0.026668      |

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

  
DIRECTORA  
Adriana Zelasco  
Directora  
Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

  
Jefe del Departamento de Contabilidad  
Sylvia Cazorla  
Contador  
Fondo MIVIVIENDA S.A.

  
Gerente de Finanzas (e)  
Fondo MIVIVIENDA S.A.

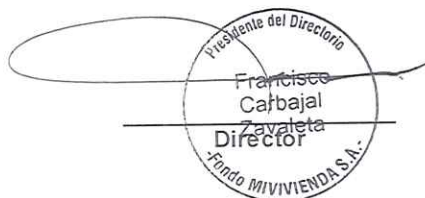
**FORMA "B-2"**  
**Fondo MIVIVIENDA S.A.**  
**Estado de Resultados y Otro Resultado Integral**  
**Al 31 de diciembre de 2023**  
**(Expresado en Soles)**

|                                                                                       | TOTAL<br>EN S/.        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                                   | <b>92,169,306.33</b>   |
| <b>Otro Resultado Integral:</b>                                                       | <b>(69,988,510.60)</b> |
| Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)          | 1,010,596.25           |
| Coberturas de flujo de efectivo (**)                                                  | <b>(70,999,106.85)</b> |
| * Otros ajustes                                                                       |                        |
| **Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral |                        |
| <b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>                       | <b>(69,988,510.60)</b> |
| <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>                                         | <b>22,180,795.73</b>   |

\* 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

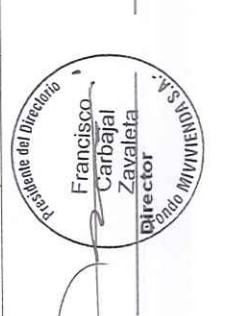
\*\* Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelará en las notas a los estados financieros

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



FONDO MIVIVIENDA S.A.  
Forma "D"  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
Al 31 de diciembre de 2023  
(En Soles)

|                                                                              | Fondos Propios   |                       |                       |                         | Ajustes al Patrimonio |                                               | Total Patrimonio Neto |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                              | Capital social   | Reservas Obligatorias | Resultados Acumulados | Resultado del ejercicio | Total Fondos Propios  | Activos financieros disponibles para la venta |                       |
| <b>Saldo Inicial del periodo al 01.01.2022</b>                               | 3,385,761,836.00 | 30,439,837.03         | 41,291,461.55         |                         | 3,457,493,134.58      | -5,553,521.32                                 | 3,471,512,748.89      |
| Ajustes por cambios en las políticas contables                               |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Ajustes por corrección de errores                                            |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| <b>Saldo Inicial después de ajustes</b>                                      | 3,385,761,836.00 | 30,439,837.03         | 41,291,461.55         | -                       | 3,457,493,134.58      | -5,553,521.32                                 | 3,471,512,748.89      |
| <b>Resultado Integral</b>                                                    |                  |                       |                       | 62,336,142.24           | 62,336,142.24         | 613,644.54                                    | 62,336,142.24         |
| Otros Resultado Integral                                                     |                  |                       |                       |                         |                       |                                               | -55,861,049.07        |
| <b>Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)</b> |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)                 | 37,742,944.00    |                       | -37,742,944.00        |                         |                       |                                               |                       |
| Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)                |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Reclasificación de pasivos financieros a capital                             |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Reclasificación de capital a pasivos financieros                             |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Operaciones con acciones de tesorería                                        |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales                                |                  | 4,153,661.45          | -4,153,661.46         |                         | 0                     |                                               |                       |
| Otros cambios en el Patrimonio Neto                                          |                  |                       | 47,470.41             |                         | 47,470.41             |                                               | 47,470.41             |
| <b>Saldo al final del periodo al 31.12.2022</b>                              | 3,423,504,780.00 | 34,633,498.49         | -597,673.50           | 62,336,142.24           | 3,519,876,747.23      | -4,939,876.78                                 | 3,478,035,312.47      |
| <b>Saldo Inicial del periodo al 01.01.2023</b>                               | 3,423,504,780.00 | 34,633,498.49         | 61,738,468.74         |                         | 3,519,876,747.23      | -4,939,876.78                                 | 3,478,035,312.47      |
| Ajustes por cambios en las políticas contables                               |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Ajustes por corrección de errores                                            |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| <b>Saldo Inicial después de ajustes</b>                                      | 3,423,504,780.00 | 34,633,498.49         | 61,738,468.74         |                         | 3,519,876,747.23      | -4,939,876.78                                 | 3,478,035,312.47      |
| <b>Resultado Integral</b>                                                    |                  |                       |                       | 92,169,306.33           | 92,169,306.33         | 1,010,596.25                                  | 92,169,306.33         |
| Otros Resultado Integral                                                     |                  |                       |                       |                         |                       |                                               | -69,988,510.60        |
| <b>Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)</b> |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)                 | 56,102,528       |                       | (56,102,528)          |                         |                       |                                               |                       |
| Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)                |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Reclasificación de pasivos financieros a capital                             |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Reclasificación de capital a pasivos financieros                             |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Dividendos                                                                   |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Operaciones con acciones de tesorería                                        |                  |                       |                       |                         |                       |                                               |                       |
| Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales                                |                  | 6,233,614.24          | (6,233,614.24)        |                         |                       |                                               |                       |
| Otros cambios en el Patrimonio Neto                                          |                  | 0.00                  | 107,612.46            |                         | 107,612.46            |                                               | 107,612.46            |
| <b>Saldo al final del periodo al 31.12.2023</b>                              | 3,479,607,308.00 | 40,867,112.73         | -490,061.04           | 92,169,306.33           | 3,612,153,666.02      | -3,929,280.53                                 | 3,500,323,720.66      |





# Fondo MIVIVIENDA S.A.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2023  
(Expresado en Soles)

Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación

Resultado neto del ejercicio

92,169,306.33

Ajustes

Depreciación y amortización

1,993,944.03

Provisiones

114,615,159.58

Deterioro

-

Otros ajustes

187,627,474.94

Variación neta en activos y pasivos

Incremento neto (disminución) en activos

8,632,796.06

Créditos

Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

34,882,811.70

Inversiones Disponibles para la venta

(969,298,982.86)

Otros cuentas por cobrar y otras

Incremento neto (disminución) en pasivos

1,477,980,931.18

Pasivos financieros, no subordinados

437,857,003.58

Cuentas por pagar y otras

Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes

(44,676,417.00)

Impuesto a las ganancias pagados / cobrados

1,341,784,027.54

Flujos de efectivo netos de actividades de operación

Flujos de efectivo de actividades de inversión

Entradas por ventas en Participaciones

Salidas por compras en Participaciones

Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo

(4,267,841.97)

Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo

89,726,040.26

Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento

-

Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento

87,722,000.00

Otras entradas relacionadas a actividades de inversión

(316,456,172.80)

Otras salidas relacionadas a actividades de inversión

(143,275,974.51)

Flujos de efectivo netos de actividades de inversión

Flujos de efectivo de actividades de financiamiento

Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio

Salida por la recompra de las propias acciones

Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados

Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados

Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento

Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento

Dividendos pagados

Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento

Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio

1,198,508,053.03

Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo

6,046,752.38

Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo

1,204,554,805.41

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo

1,548,553,141.69

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

2,753,107,947.10





**Reporte N° 4-D**  
**Resumen de Requerimientos Patrimoniales**  
Correspondiente al 31 de diciembre de 2023

| Fila | Concepto                                                                                             | APR              | Monto (S/.)      |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|      |                                                                                                      | 10               | 20               |
| 100  | Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito                                           |                  |                  |
| 110  | Método Estándar                                                                                      | 4,861,698,835.96 | 437,552,895.24   |
| 120  | Métodos Basados en Calificaciones Internas                                                           |                  |                  |
| 190  | Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito   | 4,861,698,835.96 | 437,552,895.24   |
| 200  | Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado                                           |                  |                  |
| 205  | Método Estándar                                                                                      |                  | 15,379,773.25    |
| 210  | Riesgo de Tasa de Interés                                                                            |                  |                  |
| 220  | Riesgo de Precio                                                                                     |                  |                  |
| 230  | Riesgo Cambiario                                                                                     | 153,797,732.50   | 15,379,773.25    |
| 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   | 153,797,732.50   | 15,379,773.25    |
| 300  | Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional                                          |                  |                  |
| 310  | Método del Indicador Básico                                                                          | 266,789,683.30   | 26,678,968.33    |
| 320  | Método Estándar Alternativo                                                                          |                  |                  |
| 330  | Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional | 266,789,683.30   | 26,678,968.33    |
| 400  | Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper | 5,282,286,251.76 | 479,611,636.82   |
| 500  | Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional                       |                  | 3,237,759,284.86 |
| 510  | Requerimiento de Colchones                                                                           |                  |                  |
| 520  | Requerimiento de colchón de conservación                                                             |                  | 132,057,156.29   |
| 530  | Requerimiento de colchón por ciclo económico                                                         |                  |                  |
| 540  | Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado                                     |                  |                  |
| 550  | Total requerimiento de colchones                                                                     |                  | 132,057,156.29   |
| 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   |                  | 144,304,944.85   |
| 590  | Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario             |                  | 87,369,438.26    |
| 600  | Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a |                  |                  |
| 610  | Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales                                   |                  | 231,674,383.11   |
| 620  | Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales                                            |                  |                  |
| 700  | Patrimonio Efectivo                                                                                  |                  |                  |
| 710  | Capital Ordinario de Nivel I                                                                         |                  | 3,601,490,824.25 |
| 720  | Patrimonio Efectivo de Nivel I                                                                       |                  | 3,601,490,824.25 |
| 730  | Patrimonio Efectivo de Nivel II                                                                      |                  | 117,499.65       |
| 740  | Patrimonio Efectivo Total                                                                            |                  | 3,601,608,323.90 |
| 750  | Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo                                                           |                  | 843,343,176.22   |
| 760  | Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo                                                    |                  | 2,758,265,147.68 |
| 770  | Ratio de Capital Global (%)                                                                          |                  | 68.18            |