

FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2019
(Expresado en soles)

	<u>NOTA</u>	<u>SOLES</u>
ACTIVO		
Disponible	04	1,622,090,848
Inversiones	05	351,460,727
Derivados	06	177,820,738
Cartera de Créditos	07	41,692,425
Convenio Fideicomiso - COFIDE, neto	08-A	6,830,860,209
Cuentas por Cobrar	08-B	128,575,034
Inmueble, Mobiliario y Equipo	09	1,047,673
Activo Intangible	10	4,873,441
Impuestos Corrientes	11	58,078,499
Impuesto Diferido	12	56,494,338
Bienes Realizables	13	0
Otros Activos	14	831,136,206
TOTAL DEL ACTIVO		<u><u>10,104,130,138</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el Público	15	549,456
Adeudos y Obligaciones Financieras	16	5,304,747,908
Derivados	17	58,092,851
Cuentas por Pagar	18	1,414,058,131
Provisiones	19	4,827,216
Otros Pasivos	20	1,020,215
TOTAL PASIVO		<u><u>6,783,295,777</u></u>
PATRIMONIO		
Capital Social	21	3,324,714,348
Reservas	21	23,656,781
Ajustes al Patrimonio	22	(77,044,699)
Resultado Acumulado	22	27,383,013
Resultado Neto del Ejercicio	22	22,124,918
TOTAL PATRIMONIO		<u><u>3,320,834,361</u></u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>10,104,130,138</u></u>



FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2019
 (Expresado en soles)

	<u>NOTA</u>	<u>SOLES</u>
INGRESOS POR INTERESES	25	135,100,669
Disponibles		20,939,172
Inversiones Disponible para la Venta		1,031,418
Inversiones a Vencimiento		4,161,083
Cartera de Créditos Directos, (neto de PBP intereses)		1,631,879
Cuentas por Cobrar, (neto de PBP intereses)		107,309,796
Otros Ingresos Financieros		27,321
GASTOS POR INTERESES	26	(77,176,996)
Adeudos y Obligaciones Financieras		(60,825,214)
Premio al Buen Pagador		(16,351,782)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		57,923,673
Provisión para Créditos Directos		2,748,349
MARGEN FINANCIERO NETO		60,672,022
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	27	1,012,610
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		167,833
Ingresos Diversos		844,777
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28	(678,801)
Gastos Diversos		(678,801)
MARGEN FINANCIERO NETO		61,005,831
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	29	(20,708,001)
Inversiones Disponibles para la Venta		-
Resultado de Operaciones de Negociación		1,222,587
Resultado de Operaciones de Cobertura		(18,030,263)
Utilidad - pérdida en Diferencia de Cambio		(4,042,948)
Otros		142,623
MARGEN OPERACIONAL		40,297,830
GASTOS DE ADMINISTRACION	30	(13,498,239)
Gasto de Personal y Directorio		(8,785,917)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		(4,422,364)
Impuesto y Contribuciones		(289,958)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31	(342,633)
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(61,231)
Amortización y Deterioro de Intangibles		(281,402)
MARGEN OPERACIONAL NETO		26,456,958
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	32	(6,598,850)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		(6,434,465)
Provisiones para Litigios y Demandas		(18,821)
Otras Provisiones		(145,564)
RESULTADO DE OPERACIÓN		19,858,108
OTROS INGRESOS Y GASTOS	33	3,150,951
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PARTIC. E IMP. A LA RTA.		23,009,059
IMPUESTO A LA RENTA		(884,141)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22	22,124,918



Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,596,120,239.89	25,970,608.34	1,622,090,848.23
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	4,495,556.45	2,356,456.01	6,852,012.46
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,590,996,145.88	23,614,152.33	1,614,610,298.21
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	628,537.56		628,537.56
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	16,876,131.64		16,876,131.64
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	16,876,131.64		16,876,131.64
INVERSIONES A VENCIMIENTO	32,149,387.09	302,435,207.56	334,584,594.65
CARTERA DE CREDITOS	41,563,830.09	128,595.30	41,692,425.39
Cartera de Creditos Vigentes	40,595,293.96	134,275.61	40,729,569.57
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	42,246.61		42,246.61
Cartera de Creditos Vencidos	35,392,817.35	37,681.10	35,430,498.45
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	144,839.42	7,422.90	152,262.32
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(34,611,367.25)	(50,784.31)	(34,662,151.56)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	176,470,091.87	1,350,646.58	177,820,738.45
CUENTAS POR COBRAR	6,805,098,168.90	154,337,073.91	6,959,435,242.81
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	6,800,925,824.87	123,372,156.48	6,924,297,981.35
Otras Cuentas por Cobrar	4,172,344.03	30,964,917.43	35,137,261.46
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	1,047,673.48		1,047,673.48
ACTIVO INTANGIBLE	4,873,441.01		4,873,441.01
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,873,441.01		4,873,441.01
IMPUESTOS CORRIENTES	58,078,499.00		58,078,499.00
IMPUESTO DIFERIDO	56,494,338.00		56,494,338.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	3,038,436.22	828,097,768.94	831,136,205.16
TOTAL DEL ACTIVO	8,791,810,237.19	1,312,319,900.63	10,104,130,137.82

Gerente de Administración
Santiago Maradiegue Medina
Fondo MIVIVIENDA S.A. - UCI

Presidente del Directorio
Jorge Arévalo
FONDO MIVIVIENDA S.A.

Director

Director
Hernán Barros Cruchaga
FONDO MIVIVIENDA S.A.

Director

Gerente General
S. CHAVEZ

Gerente General

Sylvia Cazorla Mendoza
CPCC. N° 18066

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	549,455.50		549,455.50
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	549,455.50		549,455.50
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,942,583,394.55	3,362,164,513.04	5,304,747,907.59
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p			
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		380,060,353.28	380,060,353.28
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	1,942,583,394.55	2,982,104,159.76	4,924,687,554.31
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	55,945,552.19	2,147,299.01	58,092,851.20
CUENTAS POR PAGAR	1,412,967,758.05	1,090,373.09	1,414,058,131.14
PROVISIONES	2,289,085.78	2,538,130.05	4,827,215.83
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	2,200,635.00		2,200,635.00
Otros	88,450.78	2,538,130.05	2,626,580.83
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
	1,019,382.85	832.82	1,020,215.67
OTROS PASIVOS			
	3,415,354,628.92	3,367,941,148.01	6,783,295,776.93
TOTAL DEL PASIVO:	3,319,295,135.82	1,539,225.07	3,320,834,360.89
PATRIMONIO	3,324,714,348.00		3,324,714,348.00
Capital Social			
Capital Adicional			
Reservas	23,656,781.33		23,656,781.33
Ajustes al Patrimonio	(78,583,924.98)	1,539,225.07	(77,044,699.91)
Resultados Acumulados	27,383,013.04		27,383,013.04
Resultado Neto del Ejercicio	22,124,918.43		22,124,918.43
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,734,649,764.74	3,369,480,373.08	10,104,130,137.82
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		54,052,926.49	54,052,926.49



[Signature]
 Presidente del Directorio
 Jorge Arevalo
 Director
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
 Director
 Hernán Barros Cruchaga
 Director
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
 Gerente General
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	127,954,791.05	7,145,878.04	135,100,669.09
Disponibles	19,900,081.79	1,039,090.16	20,939,171.95
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	205,841.75	825,576.33	1,031,418.08
Inversiones a Vencimiento	520,422.79	3,640,659.91	4,161,082.70
Cartera de Créditos Directos	1,623,270.45	8,608.55	1,631,879.00
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	105,677,853.05	1,631,943.09	107,309,796.14
Otros Ingresos Financieros	27,321.22		27,321.22
GASTOS POR INTERESES	45,662,513.01	31,514,483.22	77,176,996.23
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	33,111,084.02	27,714,130.34	60,825,214.36
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País			
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		1,099,297.35	1,099,297.35
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	33,111,084.02	26,614,832.99	59,725,917.01
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	12,551,428.99	3,800,352.88	16,351,781.87
MARGEN FINANCIERO BRUTO	82,292,278.04	(24,368,605.18)	57,923,672.86
Provisiones para Creditos Directos	(2,739,042.35)	(9,306.33)	(2,748,348.68)
MARGEN FINANCIERO NETO	85,031,320.39	(24,359,298.85)	60,672,021.54
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	384,167.12	628,442.53	1,012,609.65
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	65,513.87	102,318.67	167,832.54
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	318,653.25	526,123.86	844,777.11
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	642,626.13	36,174.05	678,800.18
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	35,362.02	16,507.46	51,869.48
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	607,264.11	19,666.59	626,930.70
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	84,772,861.38	(23,767,030.37)	61,005,831.01
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	120,013.64	(20,828,014.69)	(20,708,001.05)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta		0.10	0.10
Derivados de Negociación		1,222,587.17	1,222,587.17
Resultado por Operaciones de Cobertura		(18,030,263.37)	(18,030,263.37)
Utilidad (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad (Pérdida) en Diferencia de Cambio		(4,042,948.41)	(4,042,948.41)
Otros	120,013.64	22,609.82	142,623.46
MARGEN OPERACIONAL	84,892,875.02	(44,595,045.06)	40,297,829.96

Presidente del Directorio
 Jorge Arevalo
 Director
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Director
 Hernán Barros Cruchaga
 Director
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Gerente General
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Sylvia Cazorla Mendoza
 Contador
 CPCC Nº 18066
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2019

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,579,369.99	918,868.44	13,498,238.43
Gastos de Personal y Directorio	8,785,916.59		8,785,916.59
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,512,795.28	909,568.33	4,422,363.61
Impuestos y Contribuciones	280,658.12	9,300.11	289,958.23
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	342,633.44		342,633.44
MARGEN OPERACIONAL NETO	71,970,871.59	(45,513,913.50)	26,456,958.09
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,792,906.38	(194,056.23)	6,598,850.15
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,774,085.75	(339,621.04)	6,434,464.71
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	18,820.63		18,820.63
Otras Provisiones		145,564.81	145,564.81
RESULTADO DE OPERACION	65,177,965.21	(45,319,857.27)	19,858,107.94
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,328,526.38	822,425.11	3,150,951.49
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	67,506,491.59	(44,497,432.16)	23,009,059.43
IMPUESTO A LA RENTA	(884,141.00)		(884,141.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	66,622,350.59	(44,497,432.16)	22,124,918.43



[Signature]
 Presidente del Directorio
 Jorge Arevalo
 FONDO MIVIVIENDA S.A.
Director

[Signature]
 Director
 Hernán Barros Cruchaga
 FONDO MIVIVIENDA S.A.
Director

[Signature]
 Gerente General
 R. CHAVEZ
 FONDO MIVIVIENDA S.A.
Gerente General

[Signature]
 Contador
 SYLVIA LA MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 31 de marzo de 2019
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22,124,918.43
Otro Resultado Integral:	2,546,475.53
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	167,509.67
Coberturas de flujo de efectivo (**)	2,378,965.86
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	2,546,475.53
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	24,671,393.96

* Corresponde a la cuenta 3602 Revaluaciones Especiales autorizadas por la SBS y parte de la cuenta 3603 correspondiente a la diferencia de cambio suroida en 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 impuestos y ajustes de reclasificación se presentarán en notas






Director
 Jorge Arevalo

Director
 Hernán Barros Cruchaga

Gerente General

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



Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Básica y Diluida
 Al 31 de marzo de 2019
 (En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,321,032,040	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,321,032,040	
Utilidad del Ejercicio		22,124,918.43
Utilidad por Acción Básica		0.006662
Utilidad por Acción Diluida		0.006662






Director
Director
Gerente General
Contador
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 C.P.C.C. N° 18066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.



Gerente de Administración
 Santiago Maradiegue Medina
 Fondo MIVIVIENDA S.A.



Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
 Correspondiente al 31 de marzo de 2019

Fila	Componente	Porcentaje (K%)		Monto (S/.)	
		10	20	10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito			425,417,623.70	
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional			458,275,852.97	
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	19.1929%		81,649,796.78	
700	Riesgo por Concentración de mercado				
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)				
900	Otros Riesgos				
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico				
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico			81,649,796.78	
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional			84,152,923.79	
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo			542,428,776.76	
1400	Patrimonio Efectivo (PE)			3,302,273,971.86	
1500	PE Adicional / PE			.03	
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo			2,759,845,195.10	