

**FONDO MIVIVIENDA S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2020**  
**(Expresado en soles)**

	<u>NOTA</u>	<u>SOLES</u>
<b>ACTIVO</b>		
Disponible	04	1,827,618,826
Inversiones	05	248,785,216
Derivados	06	235,837,070
Cartera de Créditos	07	34,285,728
Convenio Fideicomiso - COFIDE, neto	08-A	7,638,802,806
Cuentas por Cobrar	08-B	114,451,631
Inmueble, Mobiliario y Equipo	09	907,648
Activo Intangible	10	5,944,164
Impuestos Corrientes	11	32,972,793
Impuesto Diferido	12	86,042,939
Otros Activos	14	3,174,813
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u><u>10,228,823,634</u></u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones con el Público	15	554,927
Adeudos y Obligaciones Financieras	16	5,344,591,278
Derivados	17	62,029,879
Cuentas por Pagar	18	1,500,554,315
Provisiones	19	3,261,727
Otros Pasivos	20	929,130
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u><u>6,911,921,256</u></u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital Social	21	3,355,584,361
Reservas	21	27,086,783
Ajustes al Patrimonio	22	(93,987,195)
Resultado Acumulado	22	29,610,892
Resultado Neto del Ejercicio	22	(1,392,463)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u><u>3,316,902,378</u></u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u><u>10,228,823,634</u></u></b>

**FONDO MIVIVIENDA S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2020**  
(Expresado en soles)

	<u>NOTA</u>	<u>SOLES</u>
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>25</b>	<b><u>134,149,509</u></b>
Disponibles		9,232,297
Inversiones a Vencimiento		3,406,192
Cartera de Créditos Directos, (neto de PBP intereses)		1,302,033
Cuentas por Cobrar, (neto de PBP intereses)		120,189,907
Otros Ingresos Financieros		19,080
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>26</b>	<b><u>(75,512,516)</u></b>
Adeudos y Obligaciones Financieras		(59,877,045)
Premio al Buen Pagador		(15,635,471)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b><u>58,636,993</u></b>
Provisión para Créditos Directos		(521,885)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b><u>58,115,108</u></b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>27</b>	<b><u>1,239,279</u></b>
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		160,149
Ingresos Diversos		1,079,130
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>28</b>	<b><u>(521,509)</u></b>
Gastos Diversos		(521,509)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b><u>58,832,878</u></b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>29</b>	<b><u>(20,649,250)</u></b>
Resultado de Operaciones de Negociación		1,491,537
Resultado de Operaciones de Cobertura		(20,943,909)
Utilidad - pérdida en Diferencia de Cambio		(1,184,376)
Otros		(12,502)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b><u>38,183,628</u></b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>30</b>	<b><u>(12,726,814)</u></b>
Gasto de Personal y Directorio		(8,119,683)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		(4,518,202)
Impuesto y Contribuciones		(88,929)
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>31</b>	<b><u>(429,980)</u></b>
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(58,549)
Amortización y Deterioro de Intangibles		(371,431)
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b><u>25,026,834</u></b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>32</b>	<b><u>(30,030,921)</u></b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		(29,499,243)
Provisiones para Litigios y Demandas		(397,471)
Otras Provisiones		(134,207)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<b><u>(5,004,087)</u></b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>33</b>	<b><u>2,101,749</u></b>
<b>RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PARTIC. E IMP. A LA RTA.</b>		<b><u>(2,902,338)</u></b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b><u>1,509,875</u></b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>22</b>	<b><u>(1,392,463)</u></b>

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	1,801,378,939.24	26,239,887.23	1,827,618,826.47
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	3,797,430.80	182,270.37	3,979,701.17
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,797,488,675.41	26,057,616.86	1,823,546,292.27
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	92,833.03		92,833.03
<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>	31,641,260.85	217,143,954.83	248,785,215.68
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	34,179,027.81	106,700.26	34,285,728.07
Cartera de Creditos Vigentes	33,371,722.53	95,723.85	33,467,446.38
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	865,494.88		865,494.88
Cartera de Creditos Vencidos	35,644,427.51	58,449.42	35,702,876.93
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	144,839.42	7,689.12	152,528.54
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 35,847,456.53 )	( 55,162.13 )	( 35,902,618.66 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	235,837,069.75		235,837,069.75
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	7,646,755,992.78	106,498,445.15	7,753,254,437.93
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	7,646,184,638.96	92,660,139.76	7,738,844,778.72
Otras Cuentas por Cobrar	571,353.82	13,838,305.39	14,409,659.21
<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>	907,648.05		907,648.05
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	5,944,163.68		5,944,163.68
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,944,163.68		5,944,163.68
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	32,972,792.90		32,972,792.90
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	86,042,939.00		86,042,939.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	2,974,035.53	200,777.04	3,174,812.57
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	9,878,633,869.59	350,189,764.51	10,228,823,634.10

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2020

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	554,927.00		554,927.00
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	554,927.00		554,927.00
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	2,318,362,687.54	3,026,228,590.68	5,344,591,278.22
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p		123,866,480.36	123,866,480.36
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		667,000,153.47	667,000,153.47
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,318,362,687.54	2,235,361,956.85	4,553,724,644.39
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	59,174,465.94	2,855,413.19	62,029,879.13
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,498,964,101.27	1,590,213.42	1,500,554,314.69
<b>PROVISIONES</b>	1,485,781.98	1,775,945.33	3,261,727.31
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,338,449.77		1,338,449.77
Otros	147,332.21	1,775,945.33	1,923,277.54
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	928,358.66	770.58	929,129.24
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	3,879,470,322.39	3,032,450,933.20	6,911,921,255.59
<b>PATRIMONIO</b>	3,316,159,675.13	742,703.38	3,316,902,378.51
Capital Social	3,355,584,361.00		3,355,584,361.00
Capital Adicional			
Reservas	27,086,783.37		27,086,783.37
Ajustes al Patrimonio	( 94,729,898.18 )	742,703.38	( 93,987,194.80 )
Resultados Acumulados	29,610,891.49		29,610,891.49
Resultado Neto del Ejercicio	( 1,392,462.55 )		( 1,392,462.55 )
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	7,195,629,997.52	3,033,193,636.58	10,228,823,634.10
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>		38,456,401.94	38,456,401.94

Director

Director

Gerente General

Contador

**Institución: FONDO MIVIVIENDA S A**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

**Al 31 de marzo de 2020**

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	129,885,046.86	4,264,462.35	134,149,509.21
Disponibles	9,086,360.02	145,936.11	9,232,296.13
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	466,444.34	2,939,748.13	3,406,192.47
Cartera de Créditos Directos	1,295,440.77	6,592.57	1,302,033.34
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	119,017,721.82	1,172,185.54	120,189,907.36
Otros Ingresos Financieros	19,079.91		19,079.91
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	49,525,961.88	25,986,554.28	75,512,516.16
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	37,075,570.88	22,801,474.02	59,877,044.90
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País		942,026.98	942,026.98
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		1,458,491.15	1,458,491.15
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		206,133.95	206,133.95
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	37,075,570.88	20,194,821.94	57,270,392.82
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	12,450,391.00	3,185,080.26	15,635,471.26
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	80,359,084.98	( 21,722,091.93 )	58,636,993.05
Provisiones para Créditos Directos	521,262.84	622.40	521,885.24
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	79,837,822.14	( 21,722,714.33 )	58,115,107.81
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	670,991.32	568,287.38	1,239,278.70
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	69,895.05	90,254.12	160,149.17
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	601,096.27	478,033.26	1,079,129.53
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	488,863.08	32,645.82	521,508.90
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	35,360.22	8,617.60	43,977.82
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	453,502.86	24,028.22	477,531.08
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	80,019,950.38	( 21,187,072.77 )	58,832,877.61
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 12,521.07 )	( 20,636,728.94 )	( 20,649,250.01 )
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		1,491,537.13	1,491,537.13
Resultado por Operaciones de Cobertura		( 20,943,908.85 )	( 20,943,908.85 )
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		( 1,184,375.73 )	( 1,184,375.73 )
Otros	( 12,521.07 )	18.51	( 12,502.56 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	80,007,429.31	( 41,823,801.71 )	38,183,627.60

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	11,661,529.08	1,065,284.91	12,726,813.99
Gastos de Personal y Directorio	8,119,683.38		8,119,683.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,453,057.73	1,065,144.21	4,518,201.94
Impuestos y Contribuciones	88,787.97	140.70	88,928.67
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	429,980.08		429,980.08
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	67,915,920.15	( 42,889,086.62 )	25,026,833.53
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	30,456,762.32	( 425,842.10 )	30,030,920.22
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	29,993,944.33	( 494,701.85 )	29,499,242.48
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	397,470.48		397,470.48
Otras Provisiones	65,347.51	68,859.75	134,207.26
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	37,459,157.83	( 42,463,244.52 )	( 5,004,086.69 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	1,543,958.24	557,790.90	2,101,749.14
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	39,003,116.07	( 41,905,453.62 )	( 2,902,337.55 )
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	1,509,875.00		1,509,875.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	40,512,991.07	( 41,905,453.62 )	( 1,392,462.55 )

Director

Director

Gerente General

Contador

**Reporte N° 4-D**  
**Resumen de Requerimientos Patrimoniales**  
 Correspondiente al 31 de marzo de 2020

Fila	Componente	Porcentaje (K%)		Monto (S/.)	
		10	20	10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito			357,791,522.11	
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional			381,070,540.47	
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	19.4329%		69,529,115.37	
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			69,529,115.37	
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional			72,032,242.38	
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo			453,102,782.85	
1400	Patrimonio Efectivo (PE)			3,336,469,833.74	
1500	PE Adicional / PE			.02	
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo			2,883,367,050.89	