

FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020
(Expresado en soles)

	<u>NOTA</u>	<u>SOLES</u>
ACTIVO		
Disponible	04	1,980,004,186
Inversiones	05	195,140,298
Derivados	06	332,691,885
Cartera de Créditos	07	30,011,042
Convenio Fideicomiso - COFIDE, neto	08-A	7,693,314,984
Cuentas por Cobrar	08-B	105,763,275
Inmueble, Mobiliario y Equipo	09	805,775
Activo Intangible	10	6,115,722
Impuestos Corrientes	11	26,176,220
Impuesto Diferido	12	86,232,657
Bienes Realizables	13	0
Otros Activos	14	3,727,170
TOTAL DEL ACTIVO		<u><u>10,459,983,214</u></u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el Público	15	480,910
Adeudos y Obligaciones Financieras	16	5,350,275,251
Derivados	17	28,247,219
Cuentas por Pagar	18	1,757,421,479
Provisiones	19	3,481,258
Otros Pasivos	20	10,152,087
TOTAL PASIVO		<u><u>7,150,058,204</u></u>
PATRIMONIO		
Capital Social	21	3,355,584,361
Reservas	21	30,087,075
Ajustes al Patrimonio	22	(117,681,121)
Resultado Acumulado	22	26,855,510
Resultado Neto del Ejercicio	22	15,079,185
TOTAL PATRIMONIO		<u><u>3,309,925,010</u></u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u><u>10,459,983,214</u></u>

FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020
(Expresado en soles)

	<u>NOTA</u>	<u>SOLES</u>
INGRESOS POR INTERESES	25	<u>374,505,908</u>
Disponibles		19,394,847
Inversiones a Vencimiento		9,769,825
Cartera de Créditos Directos, (neto de PBP intereses)		3,174,301
Cuentas por Cobrar, (neto de PBP intereses)		342,104,123
Otros Ingresos Financieros		62,812
GASTOS POR INTERESES	26	<u>(215,153,258)</u>
Adeudos y Obligaciones Financieras		(181,165,398)
Premio al Buen Pagador		(33,987,860)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		<u>159,352,650</u>
Provisión para Créditos Directos		(2,204,509)
MARGEN FINANCIERO NETO		<u>157,148,141</u>
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	27	<u>3,272,838</u>
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		485,416
Ingresos Diversos		2,787,422
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28	<u>(1,359,831)</u>
Gastos Diversos		(1,359,831)
MARGEN FINANCIERO NETO		<u>159,061,148</u>
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	29	<u>(60,585,445)</u>
Resultado de Operaciones de Negociación		1,619,268
Resultado de Operaciones de Cobertura		(63,347,194)
Utilidad - pérdida en Diferencia de Cambio		(1,590,601)
Otros		2,733,082
MARGEN OPERACIONAL		<u>98,475,703</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION	30	<u>(31,184,456)</u>
Gasto de Personal y Directorio		(18,488,429)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		(12,451,582)
Impuesto y Contribuciones		(244,445)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31	<u>(1,191,679)</u>
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(161,085)
Amortización y Deterioro de Intangibles		(1,030,594)
MARGEN OPERACIONAL NETO		<u>66,099,568</u>
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	32	<u>(49,749,343)</u>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		(48,793,559)
Provisiones para Litigios y Demandas		(640,362)
Otras Provisiones		(315,422)
RESULTADO DE OPERACIÓN		<u>16,350,225</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS	33	<u>4,117,115</u>
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PARTIC. E IMP. A LA RTA.		<u>20,467,340</u>
IMPUESTO A LA RENTA		<u>(5,388,155)</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22	<u>15,079,185</u>

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2020

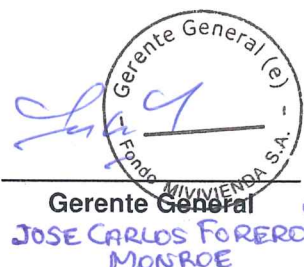

(En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,883,415,237.02	96,588,949.44	1,980,004,186.46
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	3,488,366.40	10,069.23	3,498,435.63
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,879,651,079.59	96,578,880.21	1,976,229,959.80
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	275,791.03		275,791.03
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	31,648,606.70	163,491,690.99	195,140,297.69
CARTERA DE CREDITOS	29,908,373.45	102,668.18	30,011,041.63
Cartera de Creditos Vigentes	27,848,842.63	93,937.03	27,942,779.66
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	719,285.37		719,285.37
Cartera de Creditos Vencidos	38,724,002.75	59,868.36	38,783,871.11
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	144,839.42	8,047.07	152,886.49
- S/...Provisiones para créditos.....	(37,528,596.72)	(59,184.28)	(37,587,781.00)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	332,691,885.05		332,691,885.05
CUENTAS POR COBRAR	7,713,155,159.06	85,923,099.73	7,799,078,258.79
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	7,712,626,836.58	83,862,346.82	7,796,489,183.40
Otras Cuentas por Cobrar	528,322.48	2,060,752.91	2,589,075.39
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	805,774.55		805,774.55
ACTIVO INTANGIBLE	6,115,722.37		6,115,722.37
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,115,722.37		6,115,722.37
IMPUESTOS CORRIENTES	26,176,220.00		26,176,220.00
IMPUESTO DIFERIDO	86,232,657.00		86,232,657.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	3,312,098.69	415,071.28	3,727,169.97
TOTAL DEL ACTIVO	10,113,461,733.89	346,521,479.62	10,459,983,213.51








Institución: FONDO MIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2020

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	362,507,288.94	11,998,618.74	374,505,907.68
Disponible	19,163,564.80	231,281.94	19,394,846.74
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	1,402,659.71	8,367,165.51	9,769,825.22
Cartera de Créditos Directos	3,155,888.95	18,412.06	3,174,301.01
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	338,722,364.19	3,381,759.23	342,104,123.42
Otros Ingresos Financieros	62,811.29		62,811.29
GASTOS POR INTERESES	138,254,040.54	76,899,217.01	215,153,257.55
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	112,661,515.27	68,503,883.20	181,165,398.47
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País		1,160,702.43	1,160,702.43
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		4,970,278.76	4,970,278.76
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		449,237.57	449,237.57
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	112,661,515.27	61,923,664.44	174,585,179.71
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	25,592,525.27	8,395,333.81	33,987,859.08
MARGEN FINANCIERO BRUTO	224,253,248.40	(64,900,598.27)	159,352,650.13
Provisiones para Creditos Directos	2,202,403.03	2,105.61	2,204,508.64
MARGEN FINANCIERO NETO	222,050,845.37	(64,902,703.88)	157,148,141.49
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,571,988.14	1,700,849.96	3,272,838.10
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	211,940.25	273,476.13	485,416.38
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,360,047.89	1,427,373.83	2,787,421.72
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,272,756.01	87,075.36	1,359,831.37
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	106,086.60	26,097.54	132,184.14
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,166,669.41	60,977.82	1,227,647.23
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	222,350,077.50	(63,288,929.28)	159,061,148.22
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	158,305.05	(60,743,750.47)	(60,585,445.42)
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		1,619,267.96	1,619,267.96
Resultado por Operaciones de Cobertura		(63,347,194.36)	(63,347,194.36)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		(1,590,601.03)	(1,590,601.03)
Otros	158,305.05	2,574,776.96	2,733,082.01
MARGEN OPERACIONAL	222,508,382.55	(124,032,679.75)	98,475,702.80

Director
 Presidente del Directorio
 César Roberto Figueredo Muñoz
 Fondo MIVIENDA S.A.

Director
 Director
 Armando Miguel Subauste Bracesco
 Fondo MIVIENDA S.A.

Gerente General
 Gerente General (e)
 José Carlos Forero Mourde
 Fondo MIVIENDA S.A.

Sylvio Contreras MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 Fondo MIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 30 de setiembre de 2020
 (En nuevos soles)



PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	480,910.19		480,910.19
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	480,910.19		480,910.19
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	2,319,002,986.62	3,031,272,264.48	5,350,275,251.10
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		689,709,016.59	689,709,016.59
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,319,002,986.62	2,341,563,247.89	4,660,566,234.51
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	22,607,919.83	5,639,298.95	28,247,218.78
CUENTAS POR PAGAR	1,756,121,199.99	1,300,278.81	1,757,421,478.80
PROVISIONES	1,776,973.65	1,704,284.57	3,481,258.22
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,581,341.37		1,581,341.37
Otros	195,632.28	1,704,284.57	1,899,916.85
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	10,084,701.40	67,385.30	10,152,086.70
TOTAL DEL PASIVO:	4,110,074,691.68	3,039,983,512.11	7,150,058,203.79
PATRIMONIO	3,308,938,712.04	986,297.68	3,309,925,009.72
Capital Social	3,355,584,361.00		3,355,584,361.00
Capital Adicional			
Reservas	30,087,074.92		30,087,074.92
Ajustes al Patrimonio	(118,667,418.45)	986,297.68	(117,681,120.77)
Resultados Acumulados	26,855,510.04		26,855,510.04
Resultado Neto del Ejercicio	15,079,184.53		15,079,184.53
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,419,013,403.72	3,040,969,809.79	10,459,983,213.51
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		34,005,614.08	34,005,614.08

Director



Director



Gerente General



JOSE CARLOS TORERO MONROE

Contador

SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de setiembre de 2020
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	28,051,520.82	3,132,935.16	31,184,455.98
Gastos de Personal y Directorio	18,486,915.69	1,513.57	18,488,429.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,324,189.81	3,127,392.39	12,451,582.20
Impuestos y Contribuciones	240,415.32	4,029.20	244,444.52
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,191,679.25		1,191,679.25
MARGEN OPERACIONAL NETO	193,265,182.48	(127,165,614.91)	66,099,567.57
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	50,229,879.43	(480,536.56)	49,749,342.87
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	49,476,290.42	(682,731.20)	48,793,559.22
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	640,362.08		640,362.08
Otras Provisiones	113,226.93	202,194.64	315,421.57
RESULTADO DE OPERACION	143,035,303.05	(126,685,078.35)	16,350,224.70
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,247,369.28	869,745.55	4,117,114.83
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	146,282,672.33	(125,815,332.80)	20,467,339.53
IMPUESTO A LA RENTA	(5,388,155.00)		(5,388,155.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	140,894,517.33	(125,815,332.80)	15,079,184.53

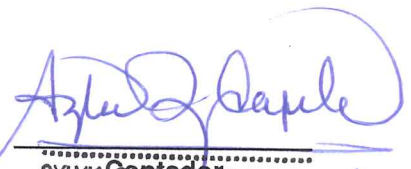
Director



Gerente General
 JOSE CARLOS FORERO
 MONROE









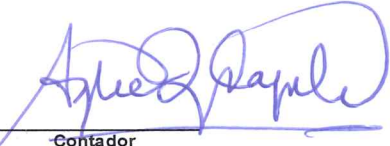
Contador
 SYLVIA CAZORELA MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 Fondo MIVIVIENDA S.A



FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 30 de setiembre de 2020
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,079,184.53
Otro Resultado Integral:	(14,232,085.89)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	630,689.49
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(14,862,775.38)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(14,232,085.89)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	847,098.64

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










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



Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Básica y Diluida
 Al 30 de setiembre de 2020
 (En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,355,584,361	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,355,584,361	
Utilidad del Ejercicio		15,079,184.53
Utilidad por Acción Básica		0.004494
Utilidad por Acción Diluida		0.004494






Director
 Gerente General
 Contador

JOSE CARLOS FERERO
 MONROE

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



Reporte N° 4-D**Resumen de Requerimientos Patrimoniales**

Correspondiente al 30 de setiembre de 2020

Fila	Componente	Porcentaje (K%)		Monto (S/.)	
		10	20	10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito			356,646,743.98	
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional			381,338,910.38	
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	19.4429%		69,342,316.94	
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			69,342,316.94	
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional			71,845,443.95	
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo			453,184,354.33	
1400	Patrimonio Efectivo (PE)			3,373,918,494.99	
1500	PE Adicional / PE			.02	
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo			2,920,734,140.66	