

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,182,242,457.19	223,181,780.89	1,405,424,238.08
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	68,773,327.24	1,360,976.81	70,134,304.05
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,113,394,401.92	221,820,804.08	1,335,215,206.00
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	74,728.03		74,728.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		48,126,126.67	48,126,126.67
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda		48,126,126.67	48,126,126.67
INVERSIONES A VENCIMIENTO	32,258,697.34	122,929,318.60	155,188,015.94
CARTERA DE CREDITOS	30,184,988.02	61,390.99	30,246,379.01
Cartera de Créditos Vigentes	26,933,392.97	45,110.63	26,978,503.60
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	244,774.39		244,774.39
Cartera de Créditos Vencidos	91,612,904.94	88,506.72	91,701,411.66
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(88,677,662.61)	(72,226.36)	(88,749,888.97)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	630,109,316.82		630,109,316.82
CUENTAS POR COBRAR	8,960,932,395.60	53,845,054.32	9,014,777,449.92
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	8,960,529,115.89	42,036,004.16	9,002,565,120.05
Otras Cuentas por Cobrar	403,279.71	11,809,050.16	12,212,329.87
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	619,330.52		619,330.52
ACTIVO INTANGIBLE	7,906,025.59		7,906,025.59
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	7,906,025.59		7,906,025.59
IMPUESTOS CORRIENTES	37,586,108.00		37,586,108.00
IMPUESTO DIFERIDO	7,525,108.00		7,525,108.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	2,796,353.13	203,428.87	2,999,782.00
TOTAL DEL ACTIVO	10,892,160,780.21	448,347,100.34	11,340,507,880.55

Presidente del Directorio
Pedro Arroyo
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director

Director
Gonzalo Arrieta
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director

Gerente General
JOSE CARLOS FORERO MONROE

Gerente de Finanzas
IVAN SILLEROS CABRERA
 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 junio de 2022
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	201,802.89		201,802.89
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	201,802.89		201,802.89
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	2,933,870,737.54	3,974,531,698.65	6,908,402,436.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	575,952,827.67		575,952,827.67
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		1,002,368,857.30	1,002,368,857.30
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,357,917,909.87	2,972,162,841.35	5,330,080,751.22
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	29,610,004.34	6,229,788.13	35,839,792.47
CUENTAS POR PAGAR	862,670,503.83	2,381,671.52	865,052,175.35
PROVISIONES	2,167,740.82	1,167,852.79	3,335,593.61
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,962,396.74		1,962,396.74
Otros	205,344.08	1,167,852.79	1,373,196.87
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	27,469,441.51	33,373.39	27,502,814.90
TOTAL DEL PASIVO:	3,855,990,230.93	3,984,344,384.48	7,840,334,615.41
PATRIMONIO	3,499,147,721.93	1,025,543.21	3,500,173,265.14
Capital Social	3,423,504,780.00		3,423,504,780.00
Capital Adicional			
Reservas	34,633,498.49		34,633,498.49
Ajustes al Patrimonio	21,444,804.51	1,025,543.21	22,470,347.72
Resultados Acumulados	(673,964.73)		(673,964.73)
Resultado Neto del Ejercicio	20,238,603.66		20,238,603.66
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,355,137,952.86	3,985,369,927.69	11,340,507,880.55
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		16,192,230.72	16,192,230.72



Director



Director

[Signature]
Gerente General
JOSE CARLOS FORERO
MONROE

[Signature]

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



Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	291,004,288.09	5,833,755.14	296,838,043.23
Disponible	22,887,238.82	219,593.40	23,106,832.22
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		407,884.55	407,884.55
Inversiones a Vencimiento	914,626.02	4,069,857.40	4,984,483.42
Cartera de Créditos Directos	3,417,740.14	9,564.54	3,427,304.68
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	263,731,299.22	1,126,855.25	264,858,154.47
Otros Ingresos Financieros	53,383.89		53,383.89
GASTOS POR INTERESES	101,740,275.02	88,478,938.41	190,219,213.43
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	86,468,082.29	83,947,526.75	170,415,609.04
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	11,637,501.84	492,071.89	12,129,573.73
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		4,094,435.21	4,094,435.21
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		25,441,059.46	25,441,059.46
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	74,830,580.45	53,919,960.19	128,750,540.64
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	15,272,192.73	4,531,411.66	19,803,604.39
MARGEN FINANCIERO BRUTO	189,264,013.07	(82,645,183.27)	106,618,829.80
Provisiones para Creditos Directos	(181,782.36)	5,566.21	(176,216.15)
MARGEN FINANCIERO NETO	189,445,795.43	(82,650,749.48)	106,795,045.95
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	859,727.46	743,735.34	1,603,462.80
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,357.46	80,274.79	105,632.25
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	834,370.00	663,460.55	1,497,830.55
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	864,565.64	108,790.45	973,356.09
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	70,741.68	18,502.57	89,244.25
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	793,823.96	90,287.88	884,111.84
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	189,440,957.25	(82,015,804.59)	107,425,152.66
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	737,675.97	(46,243,463.16)	(45,505,787.19)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta		(0.08)	(0.08)
Derivados de Negociación		(1,526,040.72)	(1,526,040.72)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(47,979,874.52)	(47,979,874.52)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		2,323,047.13	2,323,047.13
Otros	737,675.97	939,405.03	1,677,081.00
MARGEN OPERACIONAL	190,178,633.22	(128,259,267.75)	61,919,365.47

Presidente del Directorio
Pedro Arroyo
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

Director
Gonzalo Arrieta
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

Gerente General
JOSE CARLOS FORERO MONROE

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	25,010,372.98	3,312,700.38	28,323,073.36
Gastos de Personal y Directorio	16,543,951.56	9,091.20	16,553,042.76
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,137,617.29	3,301,135.50	11,438,752.79
Impuestos y Contribuciones	328,804.13	2,473.68	331,277.81
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	818,263.71		818,263.71
MARGEN OPERACIONAL NETO	164,349,996.53	(131,571,968.13)	32,778,028.40
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(6,919,853.47)	(240,868.83)	(7,160,722.30)
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(7,576,961.69)	(299,202.22)	(7,876,163.91)
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	619,444.48		619,444.48
Otras Provisiones	37,663.74	58,333.39	95,997.13
RESULTADO DE OPERACION	171,269,850.00	(131,331,099.30)	39,938,750.70
OTROS INGRESOS Y GASTOS	797,478.16	398,802.80	1,196,280.96
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	172,067,328.16	(130,932,296.50)	41,135,031.66
IMPUESTO A LA RENTA	(20,896,428.00)		(20,896,428.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	151,170,900.16	(130,932,296.50)	20,238,603.66



[Signature]
Gerente General
JOSE CARLOS FORERO
MONROE

[Signature]
Gerente
SYLVIA OLIVERA 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 junio de 2022
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,238,603.66
Otro Resultado Integral:	8,450,733.41
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	92,561.23
Coberturas de flujo de efectivo (**)	8,358,172.18
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	8,450,733.41
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28,689,337.07

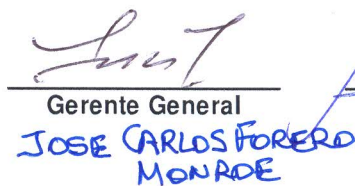
* Corresponde a la cuenta 3602 Revaluaciones Especiales autorizadas por la SBS y parte de la cuenta 3603 correspondiente a la diferer una partida monetaria que forme parte de una inversión neta

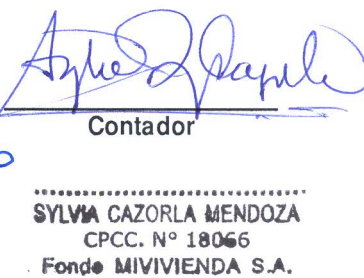
** Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelará en las notas a los estados financieros

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


Pedro Arroyo
 Presidente del Directorio
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
 Director


Gonzalo Arrieta
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
 Director


 Gerente General
JOSE CARLOS FORERO MONRODE


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


 Gerente de Finanzas
IVAN GIL GRADOS CABRERA
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Anexo a la Forma "B-1"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Basica y Diluida
Al 30 de junio de 2022
(En Soles)

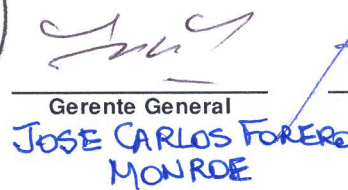
<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,392,052,327	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,392,052,327	
Utilidad del Ejercicio		20,238,603.66
Utilidad por Acción Básica		0.005966
Utilidad por Acción Diluida		0.005966



Director



Director


Gerente General
**JOSE CARLOS FORERO
MONROE**


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


Gerente de Finanzas
**IVAN
GONZALEZ
CABRERA**
Fondo MIVIVIENDA S.A.

FONDO MIVIVIENDA S.A.
Forma "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2022
(En Soles)

	Capital social	Reservas Obligatorias	Fondos Propios			Ajustes al Patrimonio			Total Patrimonio Neto
			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios	Activos financieros disponibles para la venta	Coberturas de flujo de efectivo y de inversiones netas en negocios en el extranjero	Total de Ajustes al patrimonio	
Saldo Inicial del periodo al 01.01.2021	3,382,586,981.00	30,087,074.92	3,525,824.86		3,416,199,880.78	(6,204,403.01)	(107,766,184.15)	(113,970,587.16)	3,302,229,293.62
Ajustes por cambios en las políticas contables					3,416,199,880.78	(6,204,403.01)	(107,766,184.15)	(113,970,587.16)	3,302,229,293.62
Ajustes por corrección de errores									
Saldo Inicial después de ajustes	3,382,586,981.00	30,087,074.92	3,525,824.86	-	41,936,605.46	650,881.69	127,339,319.78	127,990,201.47	41,936,605.46
Resultado Integral				41,936,605.46					41,936,605.46
Otros Resultado Integral									
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)									
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	3,174,855.00		(3,174,855.00)						
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)									
Incremento (disminución) de 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		352,762.11	(352,762.11)						
Otros cambios en el Patrimonio Neto			(643,351.66)		(643,351.66)				(643,351.66)
Saldo al final del periodo al 31.12.2021	3,385,761,836.00	30,439,837.03	(643,351.66)	41,936,605.46	3,457,493,134.58	(5,553,521.32)	19,573,135.63	14,019,614.31	3,471,512,748.89
Saldo Inicial del periodo al 01.01.2022	3,385,761,836.00	30,439,837.03	41,291,461.55		3,457,493,134.58	(5,553,521.32)	19,573,135.63	14,019,614.31	3,471,512,748.89
Ajustes por cambios en las políticas contables									
Ajustes por corrección de errores									
Saldo Inicial después de ajustes	3,385,761,836.00	30,439,837.03	41,291,461.55	-	3,457,493,134.58	(5,553,521.32)	19,573,135.63	14,019,614.31	3,471,512,748.89
Resultado Integral				20,238,603.66					20,238,603.66
Otros Resultado Integral									
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)									
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	37,742,944.00		(37,742,944.00)						
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)									
Incremento (disminución) de 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		4,193,661.46	(4,193,661.46)						
Otros cambios en el Patrimonio Neto			(28,820.82)		(28,820.82)				(28,820.82)
Saldo al final del periodo al 30.06.2022	3,423,504,780.00	34,633,498.49	(673,961,238.66)	20,238,603.66	3,477,702,917.42	(5,460,960.09)	27,931,307.81	22,470,347.72	3,500,173,265.14

Presidente del Directorio
Pedro Arroyo

Director
Gonzalo Arieta

Gerente General
JOSE CARLOS FORERO

Gerente de Finanzas
IVAN GIL GRADOS

CPCC, N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
Correspondiente al 30 de junio de 2022

Fila	Componente	Porcentaje (K%)	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito		397,484,346.77
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		421,708,339.52
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	19.8529%	78,911,999.53
700	Riesgo por Concentración de mercado		
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)		190,501,478.87
900	Otros Riesgos		
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico		
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico		269,413,478.40
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional		271,916,605.41
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo		693,624,944.93
1400	Patrimonio Efectivo (PE)		3,417,920,002.36
1500	PE Adicional / PE		.08
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,724,295,057.43