

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	2,369,242,035.36	359,767,546.77	2,729,009,582.13
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	12,970,929.40	876.85	12,971,806.25
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	2,356,232,298.63	20,042,715.25	2,376,275,013.88
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		(119,683.95)	(119,683.95)
Canje			
Otras Disponibilidades	38,807.33	339,843,638.62	339,882,445.95
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	21,759,517.09	70,739,080.38	92,498,597.47
CARTERA DE CREDITOS	24,462,807.68	35,841.52	24,498,649.20
Cartera de Créditos Vigentes	22,392,056.59	28,382.24	22,420,438.83
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	140,937.82		140,937.82
Cartera de Créditos Vencidos	86,607,145.94	72,860.18	86,680,006.12
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(84,748,911.00)	(65,400.90)	(84,814,311.90)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		1,553,787.11	1,553,787.11
DERIVADOS DE COBERTURA	18,155,920.31	19,736,191.93	37,892,112.24
CUENTAS POR COBRAR	10,522,512,280.04	22,699,156.10	10,545,211,436.14
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	10,521,902,760.77	22,264,619.87	10,544,167,380.64
Otras Cuentas por Cobrar	609,519.27	434,536.23	1,044,055.50
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	991,522.49		991,522.49
ACTIVO INTANGIBLE	7,452,918.87		7,452,918.87
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	7,452,918.87		7,452,918.87
IMPUESTOS CORRIENTES	9,503,893.00		9,503,893.00
IMPUESTO DIFERIDO	71,248,030.00		71,248,030.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	5,136,640.92	17,874,199.79	23,010,840.71
TOTAL DEL ACTIVO	13,050,465,565.76	492,405,803.60	13,542,871,369.36

DIRECTORA
Adriana Mindreau Zelasco
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Presidente del Directorio
Francisco Carbajal Zavaleta
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General (ej)
Juan Carlos Toledo Baldeón
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente de Finanzas
Fondo MIVIVIENDA S.A.

SYDNEY A MENDOZA
CPCC, N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	205,955.24		205,955.24
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	205,955.24		205,955.24
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	3,470,123,423.53	4,353,680,618.20	7,823,804,041.73
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	576,274,380.23		576,274,380.23
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	534,877,193.85	2,167,603,066.70	2,702,480,260.55
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,358,971,849.45	2,186,077,551.50	4,545,049,400.95
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		509,033.40	509,033.40
DERIVADOS PARA COBERTURA	399,191,968.25		399,191,968.25
CUENTAS POR PAGAR	1,784,731,561.06	1,708,398.32	1,786,439,959.38
PROVISIONES	1,959,659.36	754,102.80	2,713,762.16
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,787,984.47		1,787,984.47
Otros	171,674.89	754,102.80	925,777.69
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	50,149,854.08	17,908.17	50,167,762.25
TOTAL DEL PASIVO:	5,706,362,421.52	4,356,670,060.89	10,063,032,482.41
PATRIMONIO	3,478,412,551.89	1,426,335.06	3,479,838,886.95
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	(90,407,658.62)	1,426,335.06	(88,981,323.56)
Resultados Acumulados	(528,878.78)		(528,878.78)
Resultado Neto del Ejercicio	48,874,668.56		48,874,668.56
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,184,774,973.41	4,358,096,395.95	13,542,871,369.36
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		10,491,865.11	10,491,865.11



Director



Director



Gerente General

SYLBA CAZORLA MENDOZA
 Contador
 CPCC. N° 18066
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de junio de 2023
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	383,879,139.24	12,592,701.94	396,471,841.18
Disponible	68,330,964.84	9,469,862.63	77,800,827.47
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		43,064.46	43,064.46
Inversiones a Vencimiento	887,106.28	2,455,817.78	3,342,924.06
Cartera de Créditos Directos	3,023,871.38	5,093.35	3,028,964.73
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	311,610,155.55	618,863.72	312,229,019.27
Otros Ingresos Financieros	27,041.19		27,041.19
GASTOS POR INTERESES	105,968,684.44	101,147,441.92	207,116,126.36
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	89,353,574.57	98,161,905.83	187,515,480.40
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	11,637,540.80		11,637,540.80
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	2,850,751.07	42,641,242.22	45,491,993.29
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		250,172.09	250,172.09
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	74,865,282.70	55,270,491.52	130,135,774.22
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	16,615,109.87	2,985,536.09	19,600,645.96
MARGEN FINANCIERO BRUTO	277,910,454.80	(88,554,739.98)	189,355,714.82
Provisiones para Creditos Directos	(2,113,148.00)	4,326.64	(2,108,821.36)
MARGEN FINANCIERO NETO	280,023,602.80	(88,559,066.62)	191,464,536.18
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,736,785.37	510,726.17	3,247,511.54
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	23,714.19	74,249.64	97,963.83
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,713,071.18	436,476.53	3,149,547.71
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,149,270.33	129,358.27	1,278,628.60
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	70,763.46	5,454.00	76,217.46
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,078,506.87	123,904.27	1,202,411.14
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	281,611,117.84	(88,177,698.72)	193,433,419.12
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(468,039.43)	(65,580,170.20)	(66,048,209.63)
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		2,066,847.64	2,066,847.64
Resultado por Operaciones de Cobertura		(63,782,520.42)	(63,782,520.42)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		(3,864,823.10)	(3,864,823.10)
Otros	(468,039.43)	325.68	(467,713.75)
MARGEN OPERACIONES FINANCIERAS	281,143,078.41	(153,757,868.92)	127,385,209.49

DIRECTORA
 Adriana Mindreau Zelasco
 Directora
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Presidente del Directorio
 Francisco Carbajal Zavaleta
 Director
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Gerente General (e)
 Juan Carlos Toledo Baldeón
 Gerente General
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Contralor
 SYLVIA GAZTORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2023
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	28,866,898.07	2,955,953.19	31,822,851.26
Gastos de Personal y Directorio	19,452,912.91		19,452,912.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,049,172.58	2,955,195.36	12,004,367.94
Impuestos y Contribuciones	364,812.58	757.83	365,570.41
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,001,505.00		1,001,505.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	251,274,675.34	(156,713,822.11)	94,560,853.23
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	26,303,719.03	(253,116.89)	26,050,602.14
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	26,203,342.65	(341,725.67)	25,861,616.98
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	76,241.59		76,241.59
Otras Provisiones	24,134.79	88,608.78	112,743.57
RESULTADO DE OPERACION	224,970,956.31	(156,460,705.22)	68,510,251.09
OTROS INGRESOS Y GASTOS	799,379.31	293,552.16	1,092,931.47
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	225,770,335.62	(156,167,153.06)	69,603,182.56
IMPUESTO A LA RENTA	(20,728,514.00)		(20,728,514.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	205,041,821.62	(156,167,153.06)	48,874,668.56




Gerente General
Juan Carlos Toledo Baldeón
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 2023
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,428,179,991	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,428,179,991	
Utilidad del Ejercicio		48,874,668.56
Utilidad por Acción Básica		0.014257
Utilidad por Acción Diluida		0.014257



 Directora



 Director



 Gerente General


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


 Gerente de Finanzas

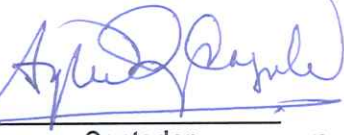
FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 30 de junio de 2023
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	48,874,668.56
Otro Resultado Integral:	(47,139,888.80)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	1,311,187.33
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(48,451,076.13)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(47,139,888.80)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,734,779.76

* 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

 DIRECTORA Adriana Mindreau Zelasco Director Fondo MIVIVIENDA S.A.	 Presidente del Directorio Francisco Carbajal Zavaleta Director Fondo MIVIVIENDA S.A.	 Gerente General (e) Juan Carlos Toledo Baldeón Gerente General Fondo MIVIVIENDA S.A.
		 Contador SYLVIA CAZORLA MENDOZA CPCC. N° 18066 Fondo MIVIVIENDA S.A.


Gerente de Finanzas
 EVAN...
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

FONDO MIVIVIENDA S.A.
Forma "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2023
(En Soles)

	Fondos Propios				Ajustes al Patrimonio		
	Capital social	Reservas Obligatorias	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
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
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
Resultado Integral				62,336,142.24	62,336,142.24	613,644.54	(56,474,693.61)
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		0		
Otros cambios en el Patrimonio Neto			47,470.41		47,470.41		
Saldo al final del periodo al 31.12.2022	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	-36,901,557.98
Saldo Inicial del periodo al 01.01.2023	3,423,504,780.00	34,633,498.49	61,738,468.74		3,519,876,747.23	-4,939,876.78	-36,901,557.98
Ajustes por cambios en las políticas contables							
Ajustes por corrección de errores							
Saldo Inicial después de ajustes	3,423,504,780.00	34,633,498.49	61,738,468.74		3,519,876,747.23	-4,939,876.78	-36,901,557.98
Resultado Integral				48,874,668.56	48,874,668.56	1,311,187.33	(48,451,076.13)
Otros Resultado Integral							
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)							
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	56,102,528		(56,102,528)				
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							
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	68,794.72		68,794.72		
Saldo al final del periodo al 30.06.2023	3,479,607,308.00	40,867,112.73	-528,878.78	48,874,668.56	3,568,820,210.51	-3,628,690.45	68,794.72



Juan Carlos Toledo Baldeón

Gerente General

Fondo MIVIVIENDA S.A.



Francisco Zavaleta

Presidente del Directorio

Fondo MIVIVIENDA S.A.



Adriana Mindrea

Directora

Fondo MIVIVIENDA S.A.



Sylvia Cazorla Mendoza

CPCC, N° 18066

Fondo MIVIVIENDA S.A.



Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
Correspondiente al 30 de junio de 2023

Fila	Concepto	APR	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
110	Método Estándar	4,664,928,981.98	419,843,608.38
120	Métodos Basados en Calificaciones Internas		
190	Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,664,928,981.98	419,843,608.38
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
205	Método Estándar		9,709,601.86
210	Riesgo de Tasa de Interés	448,783.60	44,878.36
220	Riesgo de Precio		
230	Riesgo Cambiario	96,647,235.40	9,664,723.50
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	97,096,019.00	9,709,601.86
300	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
310	Método del Indicador Básico	232,161,589.60	23,216,158.96
320	Método Estándar Alternativo		
330	Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	232,161,589.60	23,216,158.96
400	Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	4,994,186,590.58	452,769,369.20
500	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		3,141,107,853.13
510	Requerimiento de Colchones		
520	Requerimiento de colchón de conservación		124,854,664.76
530	Requerimiento de colchón por ciclo económico		
540	Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
550	Total requerimiento de colchones		124,854,664.76
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		125,869,113.79
590	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		129,738,300.45
600	Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a		
610	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		255,607,414.24
620	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		255,607,414.24
700	Patrimonio Efectivo		
710	Capital Ordinario de Nivel I		3,558,968,911.79
720	Patrimonio Efectivo de Nivel I		3,521,569,932.13
730	Patrimonio Efectivo de Nivel II		
740	Patrimonio Efectivo Total		3,521,569,932.13
750	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		833,231,448.20
760	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,688,338,483.93
770	Ratio de Capital Global (%)		70.51