

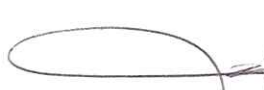
Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2024
(En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,716,012,204.85	375,726,479.35	2,091,738,684.20
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	2,136,112.55	3,310.79	2,139,423.34
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,713,757,178.97	62,250,674.38	1,776,007,853.35
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		(97,547.22)	(97,547.22)
Canje			
Otras Disponibilidades	118,913.33	313,570,041.40	313,688,954.73
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	31,889,596.88	19,928,057.91	51,817,654.79
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	31,889,596.88	19,928,057.91	51,817,654.79
INVERSIONES A VENCIMIENTO	21,834,437.92	29,139,302.08	50,973,740.00
CARTERA DE CRÉDITOS	18,930,140.98	23,590.99	18,953,731.97
Cartera de Créditos Vigentes	16,810,700.62	21,233.28	16,831,933.90
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,063,163.43		2,063,163.43
Cartera de Créditos Vencidos	83,012,409.98	68,674.69	83,081,084.67
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(83,027,711.38)	(66,316.98)	(83,094,028.36)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	36,203,946.10	28,475,074.59	64,679,020.69
CUENTAS POR COBRAR	11,044,041,074.31	11,318,657.08	11,055,359,731.39
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	11,040,598,351.44	10,854,395.28	11,051,452,746.72
Otras Cuentas por Cobrar	3,442,722.87	464,261.80	3,906,984.67
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	1,399,969.74		1,399,969.74
ACTIVO INTANGIBLE	9,156,220.22		9,156,220.22
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	9,156,220.22		9,156,220.22
IMPUESTOS CORRIENTES	39,014,871.00		39,014,871.00
IMPUESTO DIFERIDO	62,010,047.00		62,010,047.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	2,929,351.91	343,565.51	3,272,917.42
TOTAL DEL ACTIVO	12,983,421,860.91	464,954,727.51	13,448,376,588.42



Director



Director



Gerente General


.....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 2024
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	237,181.72		237,181.72
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	237,181.72		237,181.72
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	2,994,403,756.65	5,297,300,915.03	8,291,704,671.68
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,018,796,572.27		1,018,796,572.27
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	1,155,013,301.48	2,985,382,400.86	4,140,395,702.34
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	820,593,882.90	2,311,918,514.17	3,132,512,397.07
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		287,464.22	287,464.22
DERIVADOS PARA COBERTURA	256,518,806.96		256,518,806.96
CUENTAS POR PAGAR	1,314,695,995.26	1,689,747.40	1,316,385,742.66
PROVISIONES	2,493,177.92	777,518.15	3,270,696.07
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	2,024,882.25		2,024,882.25
Otros	468,295.67	777,518.15	1,245,813.82
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	44,778,372.61	9,837.09	44,788,209.70
TOTAL DEL PASIVO:	4,613,127,291.12	5,300,065,481.89	9,913,192,773.01
PATRIMONIO	3,534,464,140.72	719,674.69	3,535,183,815.41
Capital Social	3,562,559,683.00		3,562,559,683.00
Capital Adicional			
Reservas	50,084,044.06		50,084,044.06
Ajustes al Patrimonio	(120,609,779.19)	719,674.69	(119,890,104.50)
Resultados Acumulados	(469,766.80)		(469,766.80)
Resultado Neto del Ejercicio	42,899,959.65		42,899,959.65
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,147,591,431.84	5,300,785,156.58	13,448,376,588.42
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		10,005,462.04	10,005,462.04


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


DIRECTOR
José Ricardo Stok Capella
Director
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Gerente General
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Contador
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 19066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de junio de 2024
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	396,488,479.31	12,284,060.04	408,772,539.35
Disponible	43,607,751.51	10,985,991.07	54,593,742.58
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	61,573.09	43,048.39	104,621.48
Inversiones a Vencimiento	679,320.94	933,290.76	1,612,611.70
Cartera de Créditos Directos	2,240,627.20	4,113.73	2,244,740.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	349,892,896.16	317,616.09	350,210,512.25
Otros Ingresos Financieros	6,310.41		6,310.41
GASTOS POR INTERESES	106,435,794.55	131,847,327.13	238,283,121.68
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	99,211,939.25	129,767,783.94	228,979,723.19
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	28,591,229.37		28,591,229.37
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	35,223,781.03	75,981,804.51	111,205,585.54
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	40.00	328,980.03	329,020.03
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	35,396,888.85	53,456,999.40	88,853,888.25
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	7,223,855.30	2,079,543.19	9,303,398.49
MARGEN FINANCIERO BRUTO	290,052,684.76	(119,563,267.09)	170,489,417.67
Provisiones para Creditos Directos	(507,440.89)	608.28	(506,832.61)
MARGEN FINANCIERO NETO	290,560,125.65	(119,563,875.37)	170,996,250.28
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,246,393.79	425,338.75	2,671,732.54
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	25,454.50	54,804.47	80,258.97
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,220,939.29	370,534.28	2,591,473.57
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	943,557.24	64,050.16	1,007,607.40
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	70,742.40	5,665.50	76,407.90
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	872,814.84	58,384.66	931,199.50
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	291,862,962.20	(119,202,586.78)	172,660,375.42
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	124,433.59	(56,412,821.65)	(56,288,388.06)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	31,293.63		31,293.63
Derivados de Negociación		(598,727.80)	(598,727.80)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(57,210,939.20)	(57,210,939.20)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,396,812.00	1,396,812.00
Otros	93,139.96	33.35	93,173.31
MARGEN OPERACIONAL	291,987,395.79	(175,615,408.43)	116,371,987.36

Presidente del Directorio
 Francisco Carabajal Zavaleta
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

DIRECTOR
 José Ricardo Stok Capella
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General
 Carlos Falla Avellaneda
 Gerente General
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 30 de junio de 2024
 (En nuevos soles)

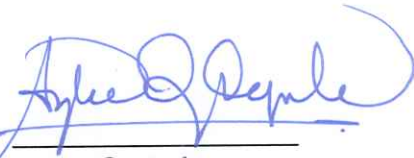


	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	26,170,423.76	2,284,413.81	28,454,837.57
Gastos de Personal y Directorio	16,777,486.36	53,483.62	16,830,969.98
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,165,769.80	2,229,399.71	11,395,169.51
Impuestos y Contribuciones	227,167.60	1,530.48	228,698.08
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,046,865.15		1,046,865.15
MARGEN OPERACIONAL NETO	264,770,106.88	(177,899,822.24)	86,870,284.64
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	24,936,438.10	(328,149.59)	24,608,288.51
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	24,016,841.36	(328,149.59)	23,688,691.77
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	771,169.28		771,169.28
Otras provisiones	148,427.46		148,427.46
RESULTADO DE OPERACION	239,833,668.78	(177,571,672.65)	62,261,996.13
OTROS INGRESOS Y GASTOS	864,327.68	144,309.84	1,008,637.52
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	240,697,996.46	(177,427,362.81)	63,270,633.65
IMPUESTO A LA RENTA	(20,370,674.00)		(20,370,674.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	220,327,322.46	(177,427,362.81)	42,899,959.65


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


 DIRECTOR
 José Ricardo Stok Capella
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 Gerente General
 Carlos Fajia Avellaneda
 Gerente General
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 Contador
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 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 2024
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,486,520,006	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,486,520,006	
Utilidad del Ejercicio		42,899,959.65
Utilidad por Acción Básica		0.012305
Utilidad por Acción Diluida		0.012305


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


DIRECTOR
José Ricardo Stok Capella
Director
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Gerente General
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Contador
.....
SYLVIA CAZORLA 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 2024
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	42,899,959.65
Otro Resultado Integral:	(8,060,159.14)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	449,481.24
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(8,509,640.38)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(8,060,159.14)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	34,839,800.51

* 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



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



DIRECTOR
José Ricardo Stok Capella
Fondo MIVIVIENDA S.A.



Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.



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



FONDO MIVIVIENDA S.A.
Forma "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2024
(En Soles)

	Fondos Propios			Ajustes al Patrimonio			Total de Ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
	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 01.01.2023	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	3,478,035,312.47
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	3,478,035,312.47
Resultado Integral				92,169,306.33	92,169,306.33	1,010,596.25	(70,999,106.85)	92,169,306.33
Otros Resultado Integral								-69,988,510.60
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)								
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	56,102,528.00		-56,102,528.00		-			
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)								
Incremento (disminución) de combinaciones de								
Reclasificación de pasivos financieros a capital								
Reclasificación de capital a pasivos financieros								
Dividendos								
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		6,233,614.24	-6,233,614.24		0			
Otros cambios en el Patrimonio Neto		-	107,612.46		107,612.46			107,612.46
Saldo al final del periodo al 31.12.2023	3,479,607,308.00	40,867,112.73	-490,061.04	92,169,306.33	3,612,153,666.02	-3,929,280.53	-107,900,664.83	3,500,323,720.66
Saldo Inicial del periodo al 01.01.2024	3,479,607,308.00	40,867,112.73	91,679,245.29		3,612,153,666.02	-3,929,280.53	-107,900,664.83	3,500,323,720.66
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	3,479,607,308.00	40,867,112.73	91,679,245.29	-	3,612,153,666.02	-3,929,280.53	-107,900,664.83	3,500,323,720.66
Resultado Integral				42,899,959.65	42,899,959.65	449,481.24	(8,509,640.38)	42,899,959.65
Otros Resultado Integral								-8,060,159.14
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)								
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	82,952,375		(82,952,375)		-			
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)								
Incremento (disminución) de combinaciones de								
Reclasificación de pasivos financieros a capital								
Reclasificación de capital a pasivos financieros								
Dividendos								
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		9,216,931.33	(9,216,931.33)		-			
Otros cambios en el Patrimonio Neto		0.00	20,294.24		20,294.24			20,294.24
Saldo al final del periodo al 30.06.2024	3,562,559,683.00	50,084,044.06	-469,766.80	42,899,959.65	3,655,073,919.91	-3,479,299.29	-116,410,305.21	3,535,183,815.41

Director Francisco Carbajal Zavaleta
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Directo José Ricardo Capella
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
Correspondiente al 30 de junio de 2024

Fila	Concepto	APR	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
110	Método Estándar	4,821,718,731.98	433,954,685.88
120	Métodos Basados en Calificaciones Internas		
190	Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,821,718,731.98	433,954,685.88
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
205	Método Estándar		10,675,011.81
210	Riesgo de Tasa de Interés	11,609,994.80	1,160,999.48
220	Riesgo de Precio		
230	Riesgo Cambiario	95,140,123.30	9,514,012.33
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	106,750,118.10	10,675,011.81
300	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
310	Método del Indicador Básico	293,456,243.90	29,345,624.39
320	Método Estándar Alternativo		
330	Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	293,456,243.90	29,345,624.39
400	Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	5,221,925,093.98	473,975,322.08
500	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		3,236,920,533.94
510	Requerimiento de Colchones		
520	Requerimiento de colchón de conservación		130,548,127.35
530	Requerimiento de colchón por ciclo económico		
540	Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
550	Total requerimiento de colchones		130,548,127.35
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		143,118,255.40
590	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		133,134,898.28
600	Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a		
610	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		276,253,153.68
620	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		
700	Patrimonio Efectivo		
710	Capital Ordinario de Nivel I		3,643,721,814.97
720	Patrimonio Efectivo de Nivel I		3,643,721,814.97
730	Patrimonio Efectivo de Nivel II		107,294.06
740	Patrimonio Efectivo Total		3,643,829,109.03
750	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		880,776,603.11
760	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,763,052,505.92
770	Ratio de Capital Global (%)		69.78