

Gerente de Finanzas
Diego Cervero Cardenas
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2025

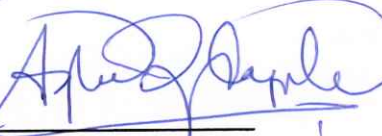
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	650,862,633.84	456,746,859.05	1,107,609,492.89
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	1,945,886.17	283,432.97	2,229,319.14
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	645,935,055.14	57,671,194.07	703,606,249.21
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		(94,912.64)	(94,912.64)
Canje			
Otras Disponibilidades	2,981,692.53	398,887,144.65	401,868,837.18
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	244,873,463.92	46,216,880.02	291,090,343.94
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	244,873,463.92	46,216,880.02	291,090,343.94
INVERSIONES A VENCIMIENTO	21,910,723.22	21,158,305.72	43,069,028.94
CARTERA DE CRÉDITOS	14,930,389.09	8,807.71	14,939,196.80
Cartera de Créditos Vigentes	13,183,576.82	4,928.44	13,188,505.26
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	3,517,961.73		3,517,961.73
Cartera de Créditos Vencidos	79,787,114.32	64,886.75	79,852,001.07
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(81,629,842.11)	(61,007.48)	(81,690,849.59)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	47,323,088.29	16,870,201.52	64,193,289.81
CUENTAS POR COBRAR	11,341,897,496.19	6,589,440.56	11,348,486,936.75
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	11,307,689,757.57	2,829,045.34	11,310,518,802.91
Otras Cuentas por Cobrar	34,207,738.62	3,760,395.22	37,968,133.84
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	295.30		295.30
Bienes Realizables	295.30		295.30
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			-
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1,733,695.54		1,733,695.54
ACTIVO INTANGIBLE	11,136,562.35		11,136,562.35
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	11,136,562.35		11,136,562.35
IMPUESTOS CORRIENTES	36,068,769.00		36,068,769.00
IMPUESTO DIFERIDO	48,932,044.00		48,932,044.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,262,682.80	397,434.25	8,660,117.05
TOTAL DEL ACTIVO	12,427,931,843.54	547,987,928.83	12,975,919,772.37


DIRECTORA
Rossana Arnalz Figallo
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director


Presidente del Directorio
Alfredo Luna Briceño
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director


Gerente General
Carlos Falla
Fondo MIVIVIENDA S.A.


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

Gerente de Finanzas
Diego Cervera Cardenas
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2025
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	209,239.06		209,239.06
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	209,239.06		209,239.06
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	3,338,881,773.27	4,967,424,954.66	8,306,306,727.93
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	1,438,760,418.51		1,438,760,418.51
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	851,248,121.82	2,826,780,792.39	3,678,028,914.21
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	1,048,873,232.94	2,140,644,162.27	3,189,517,395.21
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	440,859,875.75		440,859,875.75
CUENTAS POR PAGAR	525,433,604.54	8,840,050.84	534,273,655.38
PROVISIONES	3,210,797.64	718,864.34	3,929,661.98
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,824,233.94		1,824,233.94
Otros	1,386,563.70	718,864.34	2,105,428.04
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	45,311,970.74	7,176.55	45,319,147.29
TOTAL DEL PASIVO:	4,353,907,261.00	4,976,991,046.39	9,330,898,307.39
PATRIMONIO	3,644,263,560.99	757,903.99	3,645,021,464.98
Capital Social	3,637,734,048.00		3,637,734,048.00
Capital Adicional			
Reservas	58,436,752.18		58,436,752.18
Ajustes al Patrimonio	(98,248,832.10)	757,903.99	(97,490,928.11)
Resultados Acumulados	(428,807.46)		(428,807.46)
Resultado Neto del Ejercicio	46,770,400.37		46,770,400.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,998,170,821.99	4,977,748,950.38	12,975,919,772.37
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	24,679,885.58	10,005,462.04	34,685,347.62


DIRECTORA
Rossana Amaluz Figallo
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director


Presidente del Directorio
Alfredo Cerna Briceño
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director


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


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

Gerente de Finanzas
Diego Cervero Cardenas
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2025

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	385,654,709.23	11,600,148.77	397,254,858.00
Disponible	8,778,653.60	9,387,983.65	18,166,637.25
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	6,972,454.29	1,391,185.95	8,363,640.24
Inversiones a Vencimiento	675,859.29	748,723.46	1,424,582.75
Cartera de Créditos Directos	1,895,458.39	5,565.28	1,901,023.67
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	367,330,570.14	66,690.43	367,397,260.57
Otros Ingresos Financieros	1,713.52		1,713.52
GASTOS POR INTERESES	104,069,803.47	117,980,017.82	222,049,821.29
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	97,851,056.59	116,705,704.54	214,556,761.13
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	31,083,967.05		31,083,967.05
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	37,428,778.78	63,360,956.48	100,789,735.26
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		1,085,960.93	1,085,960.93
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	29,338,310.76	52,258,787.13	81,597,097.89
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	6,218,746.88	1,274,313.28	7,493,060.16
MARGEN FINANCIERO BRUTO	281,584,905.76	(106,379,869.05)	175,205,036.71
Provisiones para Creditos Directos	(762,378.71)	(2,410.86)	(764,789.57)
MARGEN FINANCIERO NETO	282,347,284.47	(106,377,458.19)	175,969,826.28
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,114,107.75	400,222.99	15,514,330.74
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	26,777.55	55,915.34	82,692.89
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	15,087,330.20	344,307.65	15,431,637.85
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	739,960.88	66,069.30	806,030.18
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	70,623.78		70,623.78
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	669,337.10	66,069.30	735,406.40
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	296,721,431.34	(106,043,304.50)	190,678,126.84
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,928,972.85	(73,621,620.91)	(69,692,648.06)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta		266,404.38	266,404.38
Derivados de Negociación		(73,986,436.77)	(73,986,436.77)
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		(267,648.84)	(267,648.84)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio			
Otros	3,928,972.85	366,060.32	4,295,033.17
MARGEN OPERACIONAL	300,650,404.19	(179,664,925.41)	120,985,478.78

DIRECTORA
Rossana Amalzo Figallo
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Presidente del Directorio
Alfredo Lora Briceño
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
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 2025
 (En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	29,552,013.39	2,258,255.82	31,810,269.21
Gastos de Personal y Directorio	19,487,786.53	78,784.54	19,566,571.07
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,803,611.87	2,175,515.05	11,979,126.92
Impuestos y Contribuciones	260,614.99	3,956.23	264,571.22
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,294,938.58		1,294,938.58
MARGEN OPERACIONAL NETO	269,803,452.22	(181,923,181.23)	87,880,270.99
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	14,030,283.56	216,184.39	14,246,467.95
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	12,724,838.54	192,355.01	12,917,193.55
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	564,424.58		564,424.58
Otras provisiones	741,020.44	23,829.38	764,849.82
RESULTADO DE OPERACION	255,773,168.66	(182,139,365.62)	73,633,803.04
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(428,066.72)	24,004.05	(404,062.67)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	255,345,101.94	(182,115,361.57)	73,229,740.37
IMPUESTO A LA RENTA	(26,459,340.00)		(26,459,340.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	228,885,761.94	(182,115,361.57)	46,770,400.37


 DIRECTORA
 Rossana
 Arnalz
 Figallo
 Director Fondo MIVIVIENDA S.A.


 Presidente del Directorio
 Alfredo
 Luna
 Blaceno
 Director Fondo MIVIVIENDA S.A.


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

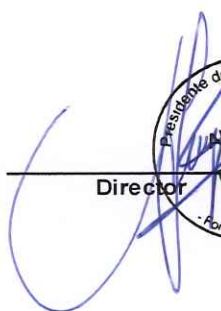

 Contador
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.



Anexo a la Forma "B-1"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Básica y Diluida
Al 30 de junio de 2025
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,575,088,744	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,575,088,744	
Utilidad del Ejercicio		46,770,400.37
Utilidad por Acción Básica		0.013082
Utilidad por Acción Diluida		0.013082


DIRECTORA
Rossana
Amalz
Figallo
Directora
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Presidente del Directorio
Amadeo
Luna
Briceño
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 2025
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	46,770,400.37
Otro Resultado Integral:	37,661,566.15
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	2,000,809.28
Coberturas de flujo de efectivo (**)	35,660,756.87
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	37,661,566.15
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	84,431,966.52

* 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

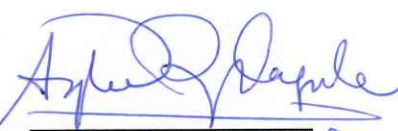
** Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelará en las notas a los estados financieros

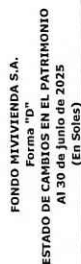
Nota: Los importes por ajustes de reclasificación se presentarán en notas


DIRECTORA
Rossana
Arnalz
Figallo
Director
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Presidente del Directorio
Alfredo
Luna
Briceño
Director
Fondo MIVIVIENDA S.A.


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


Contador
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 10066
Fondo MIVIVIENDA S.A.



30/06/2025

DIRECTORA
Rosana Amalz Fiallo
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Presidente del Directorio
Wifredo Luna Briceño
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General
Carlos Falla Avellaneda
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Contador
Sylvia Cazorla Mendoza
CPCC. N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Fila	Concepto	APR	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
110	Método Estándar	4,723,470,405.51	472,347,040.55
120	Métodos Basados en Calificaciones Internas		
190	Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,723,470,405.51	472,347,040.55
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
205	Método Estándar		19,950,286.33
210	Riesgo de Tasa de Interés	78,181,292.80	7,818,129.28
220	Riesgo de Precio		
230	Riesgo Cambiario	121,321,570.50	12,132,157.05
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	199,502,863.30	19,950,286.33
300	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
310	Método del Indicador Básico	339,598,301.70	33,959,830.17
320	Método Estándar Alternativo		
330	Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	339,598,301.70	33,959,830.17
400	Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	5,262,571,570.51	526,257,157.05
500	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		3,238,256,578.86

Fila	Concepto	APR	Monto (S/.)
		10	20
500	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		3,238,256,578.86
510	Requerimiento de Colchones		
520	Requerimiento de colchón de conservación		131,564,289.26
530	Requerimiento de colchón por ciclo económico		
540	Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
550	Total requerimiento de colchones		131,564,289.26
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		155,780,053.98
590	Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		199,815,150.51
600	Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a		
610	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		355,595,204.49
620	Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		
700	Patrimonio Efectivo		
710	Capital Ordinario de Nivel I		3,730,943,183.20
720	Patrimonio Efectivo de Nivel I		3,725,416,072.61
730	Patrimonio Efectivo de Nivel II		86,645.83
740	Patrimonio Efectivo Total		3,725,502,718.44
750	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,013,416,650.80
760	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,712,086,067.64
770	Ratio de Capital Global (%)		70.79