

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,171,691,985.45	10,061,887.51	1,181,753,872.96
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	14,180,231.44	1,590,312.59	15,770,544.03
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,157,470,566.98	8,471,574.92	1,165,942,141.90
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	41,187.03		41,187.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		51,245,347.18	51,245,347.18
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda		51,245,347.18	51,245,347.18
INVERSIONES A VENCIMIENTO	32,263,487.01	174,559,585.99	206,823,073.00
CARTERA DE CREDITOS	34,532,134.06	78,530.04	34,610,664.10
Cartera de Créditos Vigentes	30,686,490.97	72,155.94	30,758,646.91
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	305,738.36		305,738.36
Cartera de Créditos Vencidos	92,271,317.09	66,937.95	92,338,255.04
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	128,032.61	8,919.55	136,952.16
- SI/ ..Provisiones para créditos.....	(88,859,444.97)	(69,483.40)	(88,928,928.37)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	822,600,313.63	2,260,793.98	824,861,107.61
CUENTAS POR COBRAR	8,602,668,596.95	55,609,330.20	8,658,277,927.15
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	8,601,911,317.73	55,500,285.99	8,657,411,603.72
Otras Cuentas por Cobrar	757,279.22	109,044.21	866,323.43
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	620,382.35		620,382.35
ACTIVO INTANGIBLE	7,545,224.97		7,545,224.97
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	7,545,224.97		7,545,224.97
IMPUESTOS CORRIENTES	43,489,671.00		43,489,671.00
IMPUESTO DIFERIDO	11,185,764.00		11,185,764.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	1,634,122.67	304,532.73	1,938,655.40
TOTAL DEL ACTIVO	10,728,231,682.09	294,120,007.63	11,022,351,689.72



[Signature]
Director
Ernesto López Mareovich
 Director FONDO MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
Director
Gonzalo Arrieta
 Director FONDO MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
Gerente General
J. C. Forero
 Gerente General FONDO MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
Gerente
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC, N° 18066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	217,245.64		217,245.64
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	217,245.64		217,245.64
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	2,933,921,515.26	3,479,196,566.09	6,413,118,081.35
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	575,888,540.53		575,888,540.53
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		855,046,093.26	855,046,093.26
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,358,032,974.73	2,624,150,472.83	4,982,183,447.56
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	23,547,405.22	6,665,654.87	30,213,060.09
CUENTAS POR PAGAR	1,074,284,253.61	1,765,513.08	1,076,049,766.69
PROVISIONES	1,616,215.94	1,520,738.88	3,136,954.82
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,403,535.55		1,403,535.55
Otros	212,680.39	1,520,738.88	1,733,419.27
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	28,069,723.26	34,108.98	28,103,832.24
TOTAL DEL PASIVO:	4,061,656,358.93	3,489,182,581.90	7,550,838,940.83
PATRIMONIO	3,470,226,383.60	1,286,365.29	3,471,512,748.89
Capital Social	3,385,761,836.00		3,385,761,836.00
Capital Adicional			
Reservas	30,439,837.03		30,439,837.03
Ajustes al Patrimonio	12,733,249.02	1,286,365.29	14,019,614.31
Resultados Acumulados	(645,143.91)		(645,143.91)
Resultado Neto del Ejercicio	41,936,605.46		41,936,605.46
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,531,882,742.53	3,490,468,947.19	11,022,351,689.72
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		21,090,231.28	21,090,231.28



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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre de 2021
(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	503,952,726.26	13,377,105.62	517,329,831.88
Disponible	5,945,780.98	31,131.27	5,976,912.25
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		601,287.82	601,287.82
Inversiones a Vencimiento	1,854,391.44	9,268,346.64	11,122,738.08
Cartera de Créditos Directos	7,751,427.62	27,249.22	7,778,676.84
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	488,284,871.01	3,449,090.67	491,733,961.68
Otros Ingresos Financieros	116,255.21		116,255.21
GASTOS POR INTERESES	189,112,770.05	113,943,388.18	303,056,158.23
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	159,864,818.70	102,699,080.15	262,563,898.85
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,020,808.33		9,020,808.33
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		8,134,805.43	8,134,805.43
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		1,733,200.00	1,733,200.00
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	150,844,010.37	92,831,074.72	243,675,085.09
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	29,247,951.35	11,244,308.03	40,492,259.38
MARGEN FINANCIERO BRUTO	314,839,956.21	(100,566,282.56)	214,273,673.65
Provisiones para Creditos Directos	(1,391,550.30)	3,622.15	(1,387,928.15)
MARGEN FINANCIERO NETO	316,231,506.51	(100,569,904.71)	215,661,601.80
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,285,560.93	2,180,657.67	4,466,218.60
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	199,579.73	308,991.00	508,570.73
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,085,981.20	1,871,666.67	3,957,647.87
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,575,757.20	130,614.06	2,706,371.26
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	141,459.78	39,388.33	180,848.11
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	2,434,297.42	91,225.73	2,525,523.15
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	315,941,310.24	(98,519,861.10)	217,421,449.14
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	299,865.00	(86,318,054.36)	(86,018,189.36)
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		(446,538.52)	(446,538.52)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(86,740,094.74)	(86,740,094.74)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		862,359.19	862,359.19
Otros	299,865.00	6,219.71	306,084.71
MARGEN OPERACIONAL	316,241,175.24	(184,837,915.46)	131,403,259.78

Director
Ernesto López Mareovich
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Director
Gonzalo Arrieta
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General
J. C. Forero
Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	46,650,729.04	4,686,770.30	51,337,499.34
Gastos de Personal y Directorio	30,604,035.67	4,367.81	30,608,403.48
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,586,566.59	4,681,003.54	20,267,570.13
Impuestos y Contribuciones	460,126.78	1,398.95	461,525.73
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,622,308.78		1,622,308.78
MARGEN OPERACIONAL NETO	267,968,137.42	(189,524,685.76)	78,443,451.66
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	251,984.14	(165,052.99)	86,931.15
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(185,499.71)	(545,006.75)	(730,506.46)
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	361,741.80		361,741.80
Otras Provisiones	75,742.05	379,953.76	455,695.81
RESULTADO DE OPERACION	267,716,153.28	(189,359,632.77)	78,356,520.51
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,285,609.84)	697,435.79	(1,588,174.05)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	265,430,543.44	(188,662,196.98)	76,768,346.46
IMPUESTO A LA RENTA	(34,831,741.00)		(34,831,741.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	230,598,802.44	(188,662,196.98)	41,936,605.46



[Signature]
 Director
 Ernesto López Mareovich
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
 Director
 Gonzalo Arrieta
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
 Gerente General
 J. C. Forero
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

[Signature]
 Gerente General
 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 31 de diciembre de 2021
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,384,438,980	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,384,438,980	
Utilidad del Ejercicio		41,936,605.46
Utilidad por Acción Básica		0.012391
Utilidad por Acción Diluida		0.012391


Director
Ernesto
Lopez
Mareovich
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Director
Gonzalo
Arrieta
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Gerente General
J. C. Forero
Fondo MIVIVIENDA S.A.


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


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

FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 31 de diciembre de 2021
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	41,936,605.46
Otro Resultado Integral:	127,990,201.47
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	650,881.69
Coberturas de flujo de efectivo (**)	127,339,319.78
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	127,990,201.47
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	169,926,806.93

* 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
Ernesto López Mareovich
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Director
Gonzalo Arrieta
Fondo MIVIVIENDA S.A.


Gerente General
J.C. Forero
Fondo MIVIVIENDA S.A.


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


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

Fondo MIVIVIENDA S.A.**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2021
(Expresado en Soles)

Conciliación de la ganancia neta de la entidad con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de las actividades de operación
--

Resultado neto del ejercicio	41,936,605.46
Ajustes	
Depreciación y amortización	1,622,308.78
Provisiones	45,460,849.79
Deterioro	-
Otros ajustes	-666,901,924.78
Variación neta en activos y pasivos	
Incremento neto (disminución) en activos	
Créditos	(4,758,105.55)
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	
Disponibles para la venta	(26,261,928.35)
Cuentas por cobrar y otras	(668,359,060.43)
Incremento neto (disminución) en pasivos	
Pasivos financieros, no subordinados	1,149,233,990.52
Cuentas por pagar y otras	12,543,264.10
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	(28,523,565.00)
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	<u>(144,007,565.46)</u>

Flujos de efectivo de actividades de inversión

Entradas por ventas en Participaciones	
Salidas por compras en Participaciones	
Entrada por ventas de Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	
Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	(2,660,692.85)
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	-
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	(9,801,360.17)
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	50,000,000.00
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	-
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	<u>37,537,946.98</u>

Flujos de efectivo de actividades de financiamiento
--

Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	
Salida por la recompra de las propias acciones	
Entradas por la emisión de pasivos financieros subordinados	
Salidas por el rescate de pasivos financieros subordinados	
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	-
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-
Dividendos pagados	-
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	<u>-</u>

Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio	-106,469,618.48
--	------------------------

Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo	-
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-106,469,618.48
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,288,223,491.44
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,181,753,872.96


 Director
 Ernesto López Mareovich
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 Director
 Gonzalo Arrieta
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

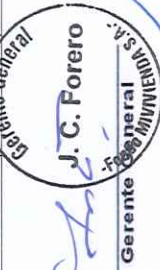

 Gerente General
 J. C. Forero
 Gerente General
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 Contador
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 Gerente de Finanzas
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
 IVAN GIL GRADOS CABRERA
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

FONDO MIVIVIENDA S.A.
Fondo "MIVIVIENDA"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2021
(En Soles)

	Fondos Propios				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 01.01.2020	3,355,584,361.00	27,086,783.37	29,766,318.75		3,412,437,463.12	-7,077,970.93	-96371064	3,308,988,428.24
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	3,355,584,361.00	27,086,783.37	29,766,318.75	-	3,412,437,463.12	-7,077,970.93	-96,371,063.95	3,308,988,428.24
Resultados del ejercicio				3,527,617.11	3,527,617.11	873,567.92	(11,395,120.20)	3,527,617.11
Otros Resultado Integral								-10,521,552.28
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)								
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	27,002,620.00		-27,002,620.00		-			
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)								
Incremento (disminución) de combinaciones de negocios								
Reclasificación de pasivos								
Reclasificación de pasivos financieros								
Reclasificación de capital a pasivos financieros								
Dividendos								
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		3,000,291.55	-3,000,291.55		0			
Otros cambios en el Patrimonio Neto			234,800.55		234,800.55			234,800.55
Saldo al final del periodo al 31.12.2020	3,382,586,981.00	30,087,074.92	-1,792.25	3,527,617.11	3,416,199,880.78	-6,204,403.01	-107,766,184.15	3,302,229,293.62
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	3,302,229,293.62
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	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	3,302,229,293.62
Resultados del ejercicio				41,936,605.46	41,936,605.46	650,881.69	127,339,319.78	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		(3,174,855)		-			
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)								
Incremento (disminución) de combinaciones de negocios								
Reclasificación de pasivos								
Reclasificación de pasivos financieros								
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		0.00	-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	-645,143.01	41,936,605.46	3,457,493,134.58	-6,204,403.01	19,573,135.63	3,471,512,748.89

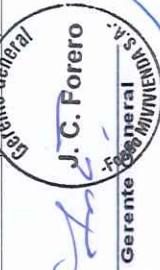








 Contador: 

 Gerente General: 

 Director: 

 Director: 

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

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

Correspondiente al 31 de diciembre de 2021

Fila	Componente	Porcentaje (K%)	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito		389,935,620.46
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		413,613,247.12
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	19.7929%	77,179,400.30
700	Riesgo por Concentración de mercado		
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)		71,540,262.86
900	Otros Riesgos		
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico		
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico		148,719,663.16
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional		151,222,790.17
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo		564,836,037.29
1400	Patrimonio Efectivo (PE)		3,367,050,539.51
1500	PE Adicional / PE		.04
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,802,214,502.22