

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

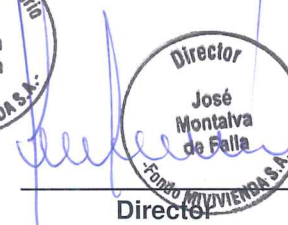
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022
(En nuevos soles)

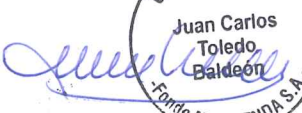
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,403,019,779.58	233,255,362.11	1,636,275,141.69
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	2,688,188.88	1,981.72	2,690,170.60
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,400,308,596.37	233,253,380.39	1,633,561,976.76
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	22,994.33		22,994.33
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		34,139,749.76	34,139,749.76
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda		34,139,749.76	34,139,749.76
INVERSIONES A VENCIMIENTO	32,273,703.42	108,286,957.13	140,560,660.55
CARTERA DE CREDITOS	26,538,109.69	49,048.97	26,587,158.66
Cartera de Créditos Vigentes	24,392,458.64	38,786.67	24,431,245.31
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	201,196.63		201,196.63
Cartera de Créditos Vencidos	88,734,935.09	74,467.71	88,809,402.80
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,578.33		71,578.33
- SI/...Provisiones para créditos.....	(86,862,059.00)	(64,205.41)	(86,926,264.41)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	114,990,353.13	13,368,782.84	128,359,135.97
CUENTAS POR COBRAR	9,786,474,999.34	157,682,123.19	9,944,157,122.53
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	9,786,122,642.82	31,754,181.25	9,817,876,824.07
Otras Cuentas por Cobrar	352,356.52	125,927,941.94	126,280,298.46
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	680,318.14		680,318.14
ACTIVO INTANGIBLE	7,274,165.02		7,274,165.02
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	7,274,165.02		7,274,165.02
IMPUESTOS CORRIENTES	23,919,566.00		23,919,566.00
IMPUESTO DIFERIDO	32,643,881.00		32,643,881.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	4,844,749.03	2,671,696.72	7,516,445.75
TOTAL DEL ACTIVO	11,432,659,624.35	549,453,720.72	11,982,113,345.07



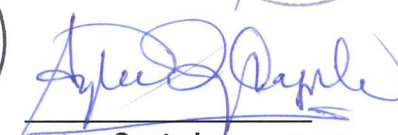

Director




Director




Gerente General




Contador

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A

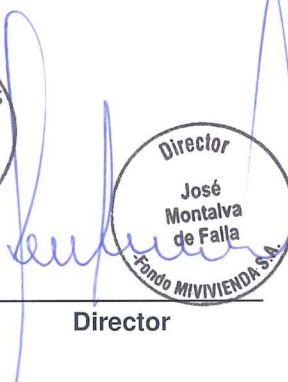
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022
(En nuevos soles)

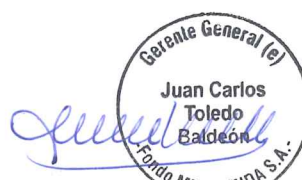
PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	201,833.41		201,833.41
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	201,833.41		201,833.41
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,935,262,266.19	4,443,089,565.24	7,378,351,831.43
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	576,210,054.13		576,210,054.13
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros		1,476,735,829.15	1,476,735,829.15
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,359,052,212.06	2,966,353,736.09	5,325,405,948.15
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	158,628,572.01		158,628,572.01
CUENTAS POR PAGAR	936,436,425.51	2,122,722.51	938,559,148.02
PROVISIONES	2,119,185.40	973,366.52	3,092,551.92
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,941,723.90		1,941,723.90
Otros	177,461.50	973,366.52	1,150,828.02
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	25,071,242.11	172,853.70	25,244,095.81
TOTAL DEL PASIVO:	4,057,719,524.63	4,446,358,507.97	8,504,078,032.60
PATRIMONIO	3,476,674,518.08	1,360,794.39	3,478,035,312.47
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	(43,202,229.15)	1,360,794.39	(41,841,434.76)
Resultados Acumulados	(597,673.50)		(597,673.50)
Resultado Neto del Ejercicio	62,336,142.24		62,336,142.24
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,534,394,042.71	4,447,719,302.36	11,982,113,345.07
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		12,773,956.86	12,773,956.86



Director



Director



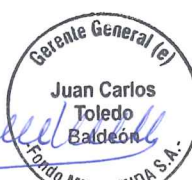
Gerente General



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









Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	631,140,100.76	15,370,853.19	646,510,953.95
Disponible	65,258,066.30	5,199,767.55	70,457,833.85
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		715,713.46	715,713.46
Inversiones a Vencimiento	1,840,756.97	7,363,859.40	9,204,616.37
Cartera de Créditos Directos	6,863,316.11	30,980.53	6,894,296.64
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	557,077,830.09	2,060,532.25	559,138,362.34
Otros Ingresos Financieros	100,131.29		100,131.29
GASTOS POR INTERESES	207,439,395.21	175,029,319.22	382,468,714.43
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	174,378,470.95	166,820,893.68	341,199,364.63
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	23,467,943.00	492,071.89	23,960,014.89
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		17,754,509.42	17,754,509.42
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		23,236,184.93	23,236,184.93
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	150,910,527.95	125,338,127.44	276,248,655.39
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	33,060,924.26	8,208,425.54	41,269,349.80
MARGEN FINANCIERO BRUTO	423,700,705.55	(159,658,466.03)	264,042,239.52
Provisiones para Creditos Directos	(1,997,385.97)	(2,263.03)	(1,999,649.00)
MARGEN FINANCIERO NETO	425,698,091.52	(159,656,203.00)	266,041,888.52
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,041,115.06	1,333,128.73	4,374,243.79
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	48,257.37	154,521.30	202,778.67
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,992,857.69	1,178,607.43	4,171,465.12
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,180,690.77	214,982.80	2,395,673.57
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	146,922.16	37,984.99	184,907.15
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	2,033,768.61	176,997.81	2,210,766.42
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	426,558,515.81	(158,538,057.07)	268,020,458.74
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,271,520.27	(116,600,307.54)	(114,328,787.27)
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		(2,839,684.66)	(2,839,684.66)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(116,557,337.20)	(116,557,337.20)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,820,234.60	1,820,234.60
Otros	2,271,520.27	976,479.72	3,247,999.99
MARGEN OPERACIONAL	428,830,035.08	(275,138,364.61)	153,691,671.47

Director
 Presidente del Directorio
 Ramón Huapaya Raygada
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Director
 José Montalva de Falla
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

Gerente General
 Juan Carlos Toledo Baldeón
 FONDO MIVIVIENDA S.A.

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

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

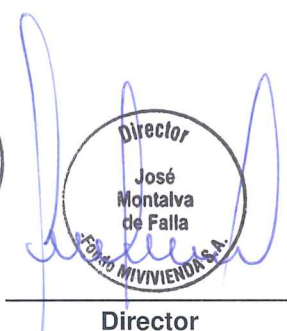
Al 31 de diciembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	47,577,511.68	6,495,863.60	54,073,375.28
Gastos de Personal y Directorio	31,228,069.87	13,131.81	31,241,201.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,749,370.04	6,476,882.83	22,226,252.87
Impuestos y Contribuciones	600,071.77	5,848.96	605,920.73
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,878,131.44		1,878,131.44
MARGEN OPERACIONAL NETO	379,374,392.96	(281,634,228.21)	97,740,164.75
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	11,829,615.49	(328,291.49)	11,501,324.00
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	10,847,517.39	(421,566.79)	10,425,950.60
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	935,534.06		935,534.06
Otras Provisiones	46,564.04	93,275.30	139,839.34
RESULTADO DE OPERACION	367,544,777.47	(281,305,936.72)	86,238,840.75
OTROS INGRESOS Y GASTOS	850,866.44	1,358,245.05	2,209,111.49
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	368,395,643.91	(279,947,691.67)	88,447,952.24
IMPUESTO A LA RENTA	(26,111,810.00)		(26,111,810.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	342,283,833.91	(279,947,691.67)	62,336,142.24




 Presidente del Directorio
 Ramón Huapaya Raygada
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

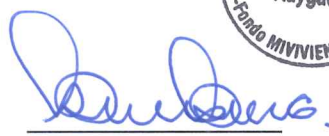
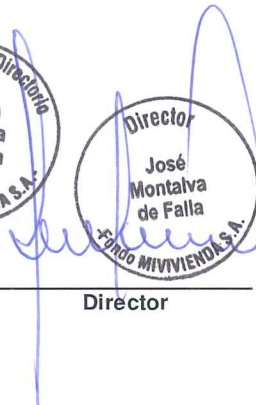
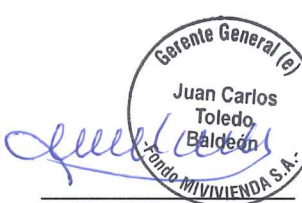
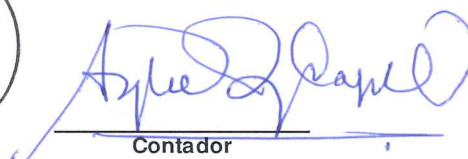

 Director
 José Montalva de Falla
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director


 Gerente General (e)
 Juan Carlos Toledo Baideán
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
Gerente General


 Contador
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 10066
 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 2022
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,410,923,799	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,410,923,799	
Utilidad del Ejercicio		62,336,142.24
Utilidad por Acción Básica		0.018275
Utilidad por Acción Diluida		0.018275

 Director	 Director	 Gerente General	 Contador SYLVIA CAZORLA MENDOZA CPCC. 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 2022
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	62,336,142.24
Otro Resultado Integral:	(55,861,049.07)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	613,644.54
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(56,474,693.61)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(55,861,049.07)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	6,475,093.17

* 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

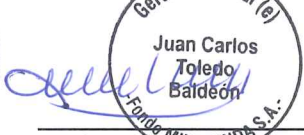
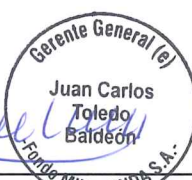
Nota: Los importes por ajustes de reclasificación se presentarán en notas

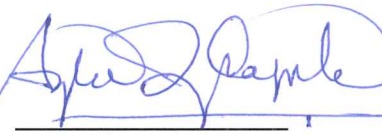


Director



Director



Gerente General


Contador

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



FONDO MIVIVIENDA S.A.
Forma "B"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de diciembre de 2022
(En Soles)

(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	Total de Ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
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	-113,970,587.16	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	-113,970,587.16	3,302,229,293.62
Resultado Integral				41,936,605.46	41,936,605.46	650,881.69	127,339,319.78	127,990,201.47	41,936,605.46
Otros Resultado Integral								-	127,990,201.47
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 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		0				
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	-645,143.91	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				62,336,142.24	62,336,142.24	613,644.54	(56,474,693.61)	-55,861,049.07	62,336,142.24
Otros Resultado Integral								-	-55,861,049.07
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)									
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	37,742,944		(37,742,944)		-				
Disminución de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)									
Incremento (disminución) de combinaciones 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		0.00	47,470.41		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	-4,943,876.82	-36,901,557.98	-41,841,434.76	3,478,035,312.47





Director
Presidente del Directorio
Director
Gerente General

FONDO MIVIVIENDA S.A.
RAMÓN HUAPAYA RAYGADA
JOSÉ MONTAÑA DE FALLA
JUAN CARLOS TOLEDO BALDEÓN
CPCC. N° 18066
FONDO MIVIVIENDA S.A.



Fondo MIVIVIENDA S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022
(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	62,336,142.24
Ajustes	
Depreciación y amortización	1,878,131.44
Provisiones	49,728,131.13
Deterioro	-
Otros ajustes	754,555,076.50
Variación neta en activos y pasivos	
Incremento neto (disminución) en activos	
Créditos	10,050,890.28
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	
Inversiones Disponibles para la venta	17,208,590.48
Otros cuentas por cobrar	(1,305,311,519.75)
Incremento neto (disminución) en pasivos	
Pasivos financieros, no subordinados	963,797,075.01
Cuentas por pagar y otras	(155,146,362.08)
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	(4,381,373.00)
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	394,714,782.25

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	(1,703,144.61)
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	67,647,927.68
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	-
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	-
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	(87,722,000.00)
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	(21,777,216.93)

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	-

Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo antes del efecto de las variaciones en el tipo de cambio 372,937,565.32

Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalentes de efectivo (6,138,296.59)

Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo 366,799,268.73

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo 1,181,753,872.96

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo 1,548,553,141.69

Director: José Montalva de Falla
Gerente General: Juan Carlos Toledo Baldeón
Directora: Huapaya Raygada
Gerente General (e): Sylvia Cazorla Mendoza
Contador: SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Correspondiente al 31 de diciembre de 2022

Fila	Componente	Porcentaje (K%)	Monto (S/.)
		10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito		419,776,086.38
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		450,132,205.46
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	20.0929%	84,345,009.36
700	Riesgo por Concentración de mercado		
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)		97,312,431.04
900	Otros Riesgos		
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico		
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico		181,657,440.40
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional		184,160,567.41
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo		634,292,772.87
1400	Patrimonio Efectivo (PE)		3,418,146,562.83
1500	PE Adicional / PE		.05
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,783,853,789.96