

Al 30 de junio de 2021
 (En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,019,266,178.96	22,712,271.58	1,041,978,450.54
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	2,172,807.26	1,657,389.12	3,830,196.38
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,017,046,163.67	21,054,882.46	1,038,101,046.13
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	47,208.03		47,208.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		50,136,241.59	50,136,241.59
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda		50,136,241.59	50,136,241.59
INVERSIONES A VENCIMIENTO	32,248,930.58	171,284,095.92	203,533,026.50
CARTERA DE CREDITOS	26,320,186.59	80,735.08	26,400,921.67
Cartera de Créditos Vigentes	24,425,949.55	72,961.76	24,498,911.31
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	316,734.37		316,734.37
Cartera de Créditos Vencidos	38,331,804.16	71,298.81	38,403,102.97
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	136,600.33	8,630.96	145,231.29
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(36,890,901.82)	(72,156.45)	(36,963,058.27)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		23,613.58	23,613.58
DERIVADOS DE COBERTURA	654,657,263.22	1,032,238.66	655,689,501.88
CUENTAS POR COBRAR	8,231,319,933.92	67,351,032.82	8,298,670,966.74
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	8,229,671,603.87	67,256,660.65	8,296,928,264.52
Otras Cuentas por Cobrar	1,648,330.05	94,372.17	1,742,702.22
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	685,477.84		685,477.84
ACTIVO INTANGIBLE	6,286,141.98		6,286,141.98
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,286,141.98		6,286,141.98
IMPUESTOS CORRIENTES	52,908,098.00		52,908,098.00
IMPUESTO DIFERIDO	62,753,157.00		62,753,157.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	2,731,909.66	438,619.39	3,170,529.05
TOTAL DEL ACTIVO	10,089,177,277.75	313,058,848.62	10,402,236,126.37


 Presidente del Directorio
 Pedro Sevilla A.
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
 Director


 DIRECTOR
 JOSE OLIVARES CANCHARI
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
 Director


 GERENTE GENERAL
 B. NOVELLA
 Fondo MIVIVIENDA S.A.
 Gerente General


 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CEC. 13066
 Fondo MIVIVIENDA S.A.

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	206,631.26		206,631.26
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	206,631.26		206,631.26
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	2,578,191,085.47	3,454,337,132.28	6,032,528,217.75
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	221,258,315.36		221,258,315.36
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		917,744,673.60	917,744,673.60
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Titulos	2,356,932,770.11	2,536,592,458.68	4,893,525,228.79
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		1,952.73	1,952.73
DERIVADOS PARA COBERTURA	27,048,962.57	12,227,403.41	39,276,365.98
CUENTAS POR PAGAR	935,069,685.73	1,329,049.17	936,398,734.90
PROVISIONES	2,034,509.86	1,598,604.28	3,633,114.14
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,871,330.58		1,871,330.58
Otros	163,179.28	1,598,604.28	1,761,783.56
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	27,974,739.89	38,169.51	28,012,909.40
TOTAL DEL PASIVO:	3,570,525,614.78	3,469,532,311.38	7,040,057,926.16
PATRIMONIO	3,361,135,957.50	1,042,242.71	3,362,178,200.21
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	(55,560,405.52)	1,042,242.71	(54,518,162.81)
Resultados Acumulados	(186,629.04)		(186,629.04)
Resultado Neto del Ejercicio	681,319.03		681,319.03
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,931,661,572.28	3,470,574,554.09	10,402,236,126.37
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		26,887,934.22	26,887,934.22



Presidente del Directorio
Pedro Sevilla A.
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

DIRECTOR
JOSE OLIVARES GANCHARI
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director

GERENTE GENERAL
B. NOVELLA
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Gerente General

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

Al 30 de junio de 2021

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	237,789,728.25	6,643,058.23	244,432,786.48
Disponible	1,272,071.84	18,881.71	1,290,953.55
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		281,068.28	281,068.28
Inversiones a Vencimiento	921,344.95	4,474,003.36	5,395,348.31
Cartera de Créditos Directos	2,238,147.39	13,094.30	2,251,241.69
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	233,315,057.80	1,856,010.58	235,171,068.38
Otros Ingresos Financieros	43,106.27		43,106.27
GASTOS POR INTERESES	90,269,592.30	53,645,527.37	143,915,119.67
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	76,056,475.80	48,276,090.31	124,332,566.11
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,258,315.36		1,258,315.36
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		4,100,171.19	4,100,171.19
Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	74,798,160.44	44,175,919.12	118,974,079.56
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	14,213,116.50	5,369,437.06	19,582,553.56
MARGEN FINANCIERO BRUTO	147,520,135.95	(47,002,469.14)	100,517,666.81
Provisiones para Creditos Directos	(778,017.96)	8,426.14	(769,591.82)
MARGEN FINANCIERO NETO	148,298,153.91	(47,010,895.28)	101,287,258.63
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,240,693.24	1,150,126.73	2,390,819.97
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	145,738.88	192,085.11	337,823.99
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,094,954.36	958,041.62	2,052,995.98
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,143,576.45	56,710.79	1,200,287.24
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	70,727.46	19,143.41	89,870.87
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	1,072,848.99	37,567.38	1,110,416.37
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	148,395,270.70	(45,917,479.34)	102,477,791.36
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	164,786.89	(41,564,186.20)	(41,399,399.31)
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		(474,473.50)	(474,473.50)
Resultado por Operaciones de Cobertura		(42,723,539.41)	(42,723,539.41)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,631,816.66	1,631,816.66
Otros	164,786.89	2,010.05	166,796.94
MARGEN OPERACIONAL	164,786.89	(87,481,665.54)	61,078,392.05


 Presidente del Directorio
 Pedro Sevilla A.
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 JOSE OLIVARES CANCHARI
 Director
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


 B. NOVELLA
 Gerente General
 Fondo MIVIVIENDA S.A.


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



Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2021
 (En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	21,139,223.84	2,050,969.13	23,190,192.97
Gastos de Personal y Directorio	13,136,838.46	4,367.81	13,141,206.27
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7,811,737.20	2,045,340.64	9,857,077.84
Impuestos y Contribuciones	190,648.18	1,260.68	191,908.86
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	836,910.81		836,910.81
MARGEN OPERACIONAL NETO	126,583,922.94	(89,532,634.67)	37,051,288.27
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	46,847,133.30	(70,465.81)	46,776,667.49
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	46,268,822.28	(301,376.29)	45,967,445.99
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	553,962.32		553,962.32
Otras Provisiones	24,348.70	230,910.48	255,259.18
RESULTADO DE OPERACION	79,736,789.64	(89,462,168.86)	(9,725,379.22)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,670,725.81	395,547.44	3,066,273.25
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	82,407,515.45	(89,066,621.42)	(6,659,105.97)
IMPUESTO A LA RENTA	7,340,425.00		7,340,425.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	89,747,940.45	(89,066,621.42)	681,319.03



Anexo a la Forma "B-1"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Básica y Diluida
Al 30 de junio de 2021
(En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,373,850,679	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,373,850,679	
Utilidad del Ejercicio		681,319.03
Utilidad por Acción Básica		0.000202
Utilidad por Acción Diluida		0.000202



Presidente del Directorio
Pedro Sevilla A.
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director



DIRECTOR
JOSE OLIVARES CANCHARI
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director



GERENTE GENERAL
B. NOVELLA
Fondo MIVIVIENDA S.A.
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 30 de junio de 2021
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	681,319.03
Otro Resultado Integral:	59,452,424.35
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	201,409.17
Coberturas de flujo de efectivo (**)	59,251,015.18
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	59,452,424.35
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	60,133,743.38

* 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



Presidente del Directorio
Pedro Sevilla A.
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Director



DIRECTOR
JOSE OLIVARES
DIRECTOR
Fondo MIVIVIENDA S.A.



GERENTE GENERAL
B. NOVENA
Gerente General
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.
Forma "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de Junio 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	Total de Ajustes al patrimonio	
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	-103,449,034.88	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	-103,449,034.88	3,308,988,428.24
Resultado Integral									
Resultado del ejercicio				3,527,617.11	3,527,617.11			-	3,527,617.11
Otros Resultado Integral						873,567.92	(11,395,120.20)	-10,521,552.28	-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 financieros a capital									
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	-113,970,587.16	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	-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									
Resultado del ejercicio				681,319.03	681,319.03			-	681,319.03
Otros Resultado Integral						201,409.17	59,251,015.18	59,452,424.35	59,452,424.35
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 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)						
Otros cambios en el Patrimonio Neto		0.00	-184,836.79		-184,836.79				-184,836.79
Saldo al final del periodo al 30.06.2021	3,385,761,836.00	30,439,837.03	-186,629.04	681,319.03	3,416,696,363.02	-6,002,993.84	-48,515,168.97	-54,518,162.81	3,362,178,200.21

(Firma)
Presidente del Directorio
Pedro Sevilla A.
Director
Fondo MIVIVIENDA S.A.

(Firma)
DIRECTOR
JOSE OLIVARES GANCHARI
Director
Fondo MIVIVIENDA S.A.

(Firma)
GERENTE GENERAL
B. NOVELLA
Gerente General
Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

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

Reporte N° 4-D
Resumen de Requerimientos Patrimoniales
 Correspondiente al 30 de junio de 2021

Fila	Componente	Porcentaje (K%)		Monto (S/.)	
		10	20	10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito			376,799,682.49	
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional			401,937,651.69	
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	19.6529%		74,051,903.32	
700	Riesgo por Concentración de mercado				
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)			33,664,928.11	
900	Otros Riesgos				
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico				
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico			107,716,831.43	
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional			110,219,958.44	
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo			512,157,610.13	
1400	Patrimonio Efectivo (PE)			3,367,648,909.73	
1500	PE Adicional / PE			.03	
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo			2,855,491,299.60	