

FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en soles)

	<u>NOTA</u>	<u>SOLES</u>
ACTIVO		
Disponible	04	1,338,223,491
Inversiones	05	220,001,572
Derivados	06	394,937,506
Cartera de Créditos	07	28,477,616
Convenio Fideicomiso - COFIDE, neto	08-A	7,883,452,672
Cuentas por Cobrar	08-B	110,566,188
Inmueble, Mobiliario y Equipo	09	775,275
Activo Intangible	10	6,359,579
Impuestos Corrientes	11	42,359,621
Impuesto Diferido	12	71,636,252
Bienes Realizables	13	0
Otros Activos	14	3,815,185
TOTAL DEL ACTIVO		<u>10,100,604,957</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el Público	15	204,950
Adeudos y Obligaciones Financieras	16	5,680,716,737
Derivados	17	34,346,835
Cuentas por Pagar	18	1,060,719,109
Provisiones	19	3,405,785
Otros Pasivos	20	18,982,247
TOTAL PASIVO		<u>6,798,375,663</u>
PATRIMONIO		
Capital Social	21	3,382,586,981
Reservas	21	30,087,075
Ajustes al Patrimonio	22	(113,970,587)
Resultado Acumulado	22	(1,792)
Resultado Neto del Ejercicio	22	3,527,617
TOTAL PATRIMONIO		<u>3,302,229,294</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>10,100,604,957</u>







FONDO MIVIVIENDA S.A.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en soles)



	NOTA	SOLES
INGRESOS POR INTERESES	25	<u>489,071,486</u>
Disponibles		20,171,555
Inversiones Disponible para la Venta		43,097
Inversiones a Vencimiento		12,436,392
Cartera de Créditos Directos, (neto de PBP intereses)		4,452,343
Cuentas por Cobrar, (neto de PBP intereses)		451,884,192
Otros Ingresos Financieros		83,907
GASTOS POR INTERESES	26	<u>(286,906,295)</u>
Adeudos y Obligaciones Financieras		(243,108,143)
Premio al Buen Pagador		(43,798,152)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		<u>202,165,191</u>
Provisión para Créditos Directos		(2,345,082)
MARGEN FINANCIERO NETO		<u>199,820,109</u>
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	27	<u>5,313,579</u>
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		651,737
Ingresos Diversos		4,661,842
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28	<u>(2,279,958)</u>
Gastos Diversos		(2,279,958)
MARGEN FINANCIERO NETO		<u>202,853,730</u>
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	29	<u>(82,501,086)</u>
Resultado de Operaciones de Negociación		1,843,657
Resultado de Operaciones de Cobertura		(85,763,720)
Utilidad - pérdida en Diferencia de Cambio		(1,617,622)
Otros		3,036,599
MARGEN OPERACIONAL		<u>120,352,644</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION	30	<u>(40,497,104)</u>
Gasto de Personal y Directorio		(23,135,810)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		(17,002,943)
Impuesto y Contribuciones		(358,351)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31	<u>(1,621,972)</u>
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(209,884)
Amortización y Deterioro de Intangibles		(1,412,088)
MARGEN OPERACIONAL NETO		<u>78,233,568</u>
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	32	<u>(68,510,510)</u>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		(67,334,512)
Provisiones para Litigios y Demandas		(642,855)
Otras Provisiones		(533,143)
RESULTADO DE OPERACIÓN		<u>9,723,058</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS	33	<u>5,505,372</u>
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE PARTIC. E IMP. A LA RTA.		<u>15,228,430</u>
IMPUESTO A LA RENTA		<u>(11,700,813)</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	22	<u>3,527,617</u>



Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)



ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	1,298,214,776.81	40,008,714.63	1,338,223,491.44
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	1,832,909.18	7,178.05	1,840,087.23
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	1,296,077,228.60	40,001,536.58	1,336,078,765.18
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	304,639.03		304,639.03
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		24,787,746.47	24,787,746.47
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda		24,787,746.47	24,787,746.47
INVERSIONES A VENCIMIENTO	32,254,143.72	162,959,682.15	195,213,825.87
CARTERA DE CREDITOS	28,378,864.20	98,751.74	28,477,615.94
Cartera de Creditos Vigentes	27,008,095.14	83,515.80	27,091,610.94
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	1,091,602.71		1,091,602.71
Cartera de Creditos Vencidos	37,803,246.71	66,950.48	37,870,197.19
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	144,839.42	8,100.76	152,940.18
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(37,668,919.78)	(59,815.30)	(37,728,735.08)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA	394,727,772.34	209,734.04	394,937,506.38
CUENTAS POR COBRAR	7,916,962,643.27	77,056,216.10	7,994,018,859.37
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	7,910,866,588.51	76,911,299.10	7,987,777,887.61
Otras Cuentas por Cobrar	6,096,054.76	144,917.00	6,240,971.76
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	775,275.45		775,275.45
ACTIVO INTANGIBLE	6,359,578.65		6,359,578.65
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	6,359,578.65		6,359,578.65
IMPUESTOS CORRIENTES	42,359,621.00		42,359,621.00
IMPUESTO DIFERIDO	71,636,252.00		71,636,252.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	3,334,641.80	480,543.10	3,815,184.90
TOTAL DEL ACTIVO	9,795,003,569.24	305,601,388.23	10,100,604,957.47



Director



Director



Gerente General

[Handwritten signature]

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

Institución: FONDO MIVIENDA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)



PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	204,949.52		204,949.52
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones	204,949.52		204,949.52
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	2,357,080,254.98	3,323,636,482.30	5,680,716,737.28
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p			
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros		944,610,573.59	944,610,573.59
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	2,357,080,254.98	2,379,025,908.71	4,736,106,163.69
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA	28,010,887.46	6,335,947.22	34,346,834.68
CUENTAS POR PAGAR	1,059,515,723.00	1,203,385.50	1,060,719,108.50
PROVISIONES	1,603,026.36	1,802,758.48	3,405,784.84
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	1,393,701.76		1,393,701.76
Otros	209,324.60	1,802,758.48	2,012,083.08
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	18,903,565.06	78,683.97	18,982,249.03
TOTAL DEL PASIVO:	3,465,318,406.38	3,333,057,257.47	6,798,375,663.85
PATRIMONIO	3,301,090,755.17	1,138,538.45	3,302,229,293.62
Capital Social	3,382,586,981.00		3,382,586,981.00
Capital Adicional			
Reservas	30,087,074.92		30,087,074.92
Ajustes al Patrimonio	(115,109,125.61)	1,138,538.45	(113,970,587.16)
Resultados Acumulados	(1,792.25)		(1,792.25)
Resultado Neto del Ejercicio	3,527,617.11		3,527,617.11
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,766,409,161.55	3,334,195,795.92	10,100,604,957.47
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		30,887,380.22	30,887,380.22

Director

Director

Gerente General

SYLVIA GAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066
 Fondo MIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	473,799,194.45	15,272,291.97	489,071,486.42
Disponible	19,911,855.90	259,698.88	20,171,554.78
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta		43,097.31	43,097.31
Inversiones a Vencimiento	1,872,648.07	10,563,743.66	12,436,391.73
Cartera de Créditos Directos	4,426,395.11	25,947.61	4,452,342.72
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	447,504,386.99	4,379,804.51	451,884,191.50
Otros Ingresos Financieros	83,908.38		83,908.38
GASTOS POR INTERESES	183,347,573.31	103,558,722.18	286,906,295.49
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	150,738,783.63	92,369,358.93	243,108,142.56
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País		1,160,702.43	1,160,702.43
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		7,112,911.35	7,112,911.35
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		450,224.04	450,224.04
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	150,738,783.63	83,645,521.11	234,384,304.74
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	32,608,789.68	11,189,363.25	43,798,152.93
MARGEN FINANCIERO BRUTO	290,451,621.14	(88,286,430.21)	202,165,190.93
Provisiones para Créditos Directos	2,342,726.09	2,355.78	2,345,081.87
MARGEN FINANCIERO NETO	288,108,895.05	(88,288,785.99)	199,820,109.06
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,042,933.06	2,270,645.64	5,313,578.70
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	284,228.39	367,508.48	651,736.87
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	2,758,704.67	1,903,137.16	4,661,841.83
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,167,857.38	112,100.51	2,279,957.89
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	141,450.42	35,134.17	176,584.59
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	2,026,406.96	76,966.34	2,103,373.30
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	288,983,970.73	(86,130,240.86)	202,853,729.87
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	460,752.26	(82,961,837.64)	(82,501,085.38)
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		1,843,656.88	1,843,656.88
Resultado por Operaciones de Cobertura		(85,763,720.02)	(85,763,720.02)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		(1,617,621.68)	(1,617,621.68)
Otros	460,752.26	2,575,847.18	3,036,599.44
MARGEN OPERACIONAL	289,444,722.99	(169,092,078.50)	120,352,644.49

Presidente del Comité de Auditoría
 Pedro Sevilla A.
 Director

Director
 Armando Miguel Subauste
 Director

Gerente General (e)
 Gerente General

Contador
 SIVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066

Fondo MIVIVIENDA S.A.

Institución: FONDO MIVIENDA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2020

(En nuevos soles)



	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	36,321,823.31	4,175,281.06	40,497,104.37
Gastos de Personal y Directorio	23,120,126.99	15,682.59	23,135,809.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	12,848,636.15	4,154,307.28	17,002,943.43
Impuestos y Contribuciones	353,060.17	5,291.19	358,351.36
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,621,972.33		1,621,972.33
MARGEN OPERACIONAL NETO	251,500,927.35	(173,267,359.56)	78,233,567.79
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	68,808,812.56	(298,302.47)	68,510,510.09
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	68,024,849.92	(690,338.04)	67,334,511.88
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	642,854.93		642,854.93
Otras Provisiones	141,107.71	392,035.57	533,143.28
RESULTADO DE OPERACION	182,692,114.79	(172,969,057.09)	9,723,057.70
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,513,914.67	991,457.74	5,505,372.41
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	187,206,029.46	(171,977,599.35)	15,228,430.11
IMPUESTO A LA RENTA	(11,700,813.00)		(11,700,813.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	175,505,216.46	(171,977,599.35)	3,527,617.11



Director



Gerente General

Sylvia Cazorla Mendoza
 Contador
 SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 CPCC. N° 18066

Fondo MIVIENDA S.A.



FORMA "B-2"
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 31 de diciembre de 2020
(Expresado en Soles)

	TOTAL EN S/.
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,527,617.11
Otro Resultado Integral:	(10,521,552.28)
Inversiones disponibles para la venta reclasificadas a Inv.a Vencimiento(**)	873,567.92
Coberturas de flujo de efectivo (**)	(11,395,120.20)
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	(10,521,552.28)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	(6,993,935.17)

* Corresponde a la cuenta 3602 Revaluaciones Especiales autorizadas por la SBS y parte de la cuenta 3603 correspondiente a la diferencia de cambio suroida en 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



Sylvia Cazorla Mendoza
Contador

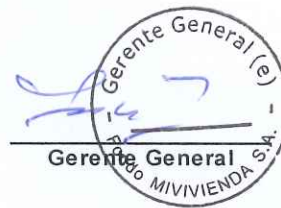
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPCC. N° 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.





Fondo MIVIVIENDA S.A.
Información Sobre la Utilidad Básica y Diluida
 Al 31 de diciembre de 2020
 (En Soles)

<u>Detalle</u>	<u>Promedio</u>	<u>Monto</u>
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas	3,360,084,798	
Promedio Ponderado del N° de Acciones Básicas Diluidas	3,360,084,798	
Utilidad del Ejercicio		3,527,617.11
Utilidad por Acción Básica		0.001050
Utilidad por Acción Diluida		0.001050



Sylvia Cazorla Mendoza
Contador.....
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
 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 2020
(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	3,527,617.11
Ajustes	
Depreciación y amortización	1,621,972.33
Provisiones	86,982,169.46
Deterioro	-
Otros ajustes	-315,782,077.12
Variación neta en activos y pasivos	
Incremento neto (disminución) en activos	
Créditos	3,945,965.46
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	
Disponibles para la venta	(25,598,864.10)
Cuentas por cobrar y otras	(383,998,124.56)
Incremento neto (disminución) en pasivos	
Pasivos financieros, no subordinados	749,363,411.07
Cuentas por pagar y otras	(298,974,876.46)
Resultado del periodo después de la variación neta en activos y pasivos y ajustes	
Impuesto a las ganancias pagados / cobrados	(3,611,458.00)
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	<u>(182,524,264.81)</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	(1,854,094.84)
Entradas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	43,588,911.57
Salidas de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	-
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	(50,000,000.00)
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	<u>(8,265,183.27)</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 **-190,789,448.08**

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 **-190,789,448.08**

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo **1,479,012,939.52**

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo **1,288,223,491.44**

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

Director
Armando Miguel Subauste
Fondo MIVIVIENDA S.A.

Gerente General (e)
Fondo MIVIVIENDA S.A.
Gerente General

Contador
SYLVIA CAZORLA MENDOZA
CPC Nº 18066
Fondo MIVIVIENDA S.A.

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

Correspondiente al 31 de diciembre de 2020

Fila	Componente	Porcentaje (K%)		Monto (S/.)	
		10	20	10	20
100	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito			351,387,266.91	
200	Requerimiento de Patrimonio Efectivo mínimo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional			377,636,657.24	
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	19.5529%		68,706,250.32	
700	Riesgo por Concentración de mercado				
800	Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario (Banking Book)				
900	Otros Riesgos				
1000	Provisiones Voluntarias Aplicables para disminuir requerimiento No Cíclico				
1100	Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional - Componente No Cíclico			68,706,250.32	
1200	Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional			71,209,377.33	
1300	Total requerimiento de Patrimonio Efectivo			448,846,034.57	
1400	Patrimonio Efectivo (PE)			3,369,751,504.54	
1500	PE Adicional / PE			.02	
1600	Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo			2,920,905,469.97	