

Información del 11.02.2023 – 31.12.2023

**“RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES
POR PERIODO ANUAL”**

**CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO
S.A.**

SAN ISIDRO – LIMA – LIMA

FEBRERO-2024

FIRMA DEL TITULAR DE LA ENTIDAD NOMBRES Y APELLIDOS: BRIGITT BENCICH AGUILAR CARGO: PRESIDENTE DE DIRECTORIO

La información registrada en el presente informe tiene la condición de declaración jurada y el que suscribe se responsabiliza por su contenido y sus anexos.

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE TITULARES DE EMPRESA

- I.** INFORMACIÓN GENERAL DEL PROCESO DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA EMPRESA
 - 1.1 Información General del Titular de la Empresa.
 - 1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos)
 - 1.3 Situación al inicio de la gestión.
 - 1.4 Logros alcanzados en el período de gestión.
 - 1.5 Limitaciones en el período a rendir.
 - 1.6 Recomendaciones de Mejora
- II.** SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA
- III.** SECCIÓN II: INDICADORES DE EFICACIA Y OTROS RELACIONADOS A LA ENTIDAD
- IV.** SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA ENTIDAD
- V.** SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO
- VI.** ANEXOS DE LA INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA.

I. INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Información General de Titular de la Empresa.

Código de la Empresa	F0035		
Nombre de la Empresa	CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.		
Apellidos y nombres del Titular de la Empresa	Brigitt Bruna Bencich Aguilar		
Cargo del Titular	Presidenta de Directorio		
Tipo de documento de identidad	DNI		
N° de documento de identidad	25741387		
Teléfonos:	6154000		
Correo Electrónico	bbencich@cofide.com.pe		
Tipo de informe	Rendición de Cuentas de Titular por COFIDE		
INFORME A REPORTAR			
Fecha de inicio del período reportado:	13/02/2023	Nro. Documento de Nombramiento/Designación y fecha	Acta de Junta General de Accionistas de COFIDE de fecha 13/02/2023
Fecha de fin del período reportado:	31/12/2023	Nro. Documento de Cese de corresponder	-
Fecha de presentación:	22/02/2024		

1.2 Visión, Misión, Valores, Principios, Organigrama (Fundamentos Estratégicos).

a. Visión

“Ser reconocido como un Banco de Desarrollo referente e innovador, con alto impacto en el desarrollo sostenible del Perú, y con un modelo de gestión moderno y autosustentable”.

b. Misión

“Ser motor de desarrollo sostenible, impulsando la competitividad a través de servicios financieros innovadores de alto impacto, brindando soporte a sectores claves para el desarrollo nacional”.

c. Valores

En línea con la visión que COFIDE busca alcanzar, se ha propuesto 4 valores:

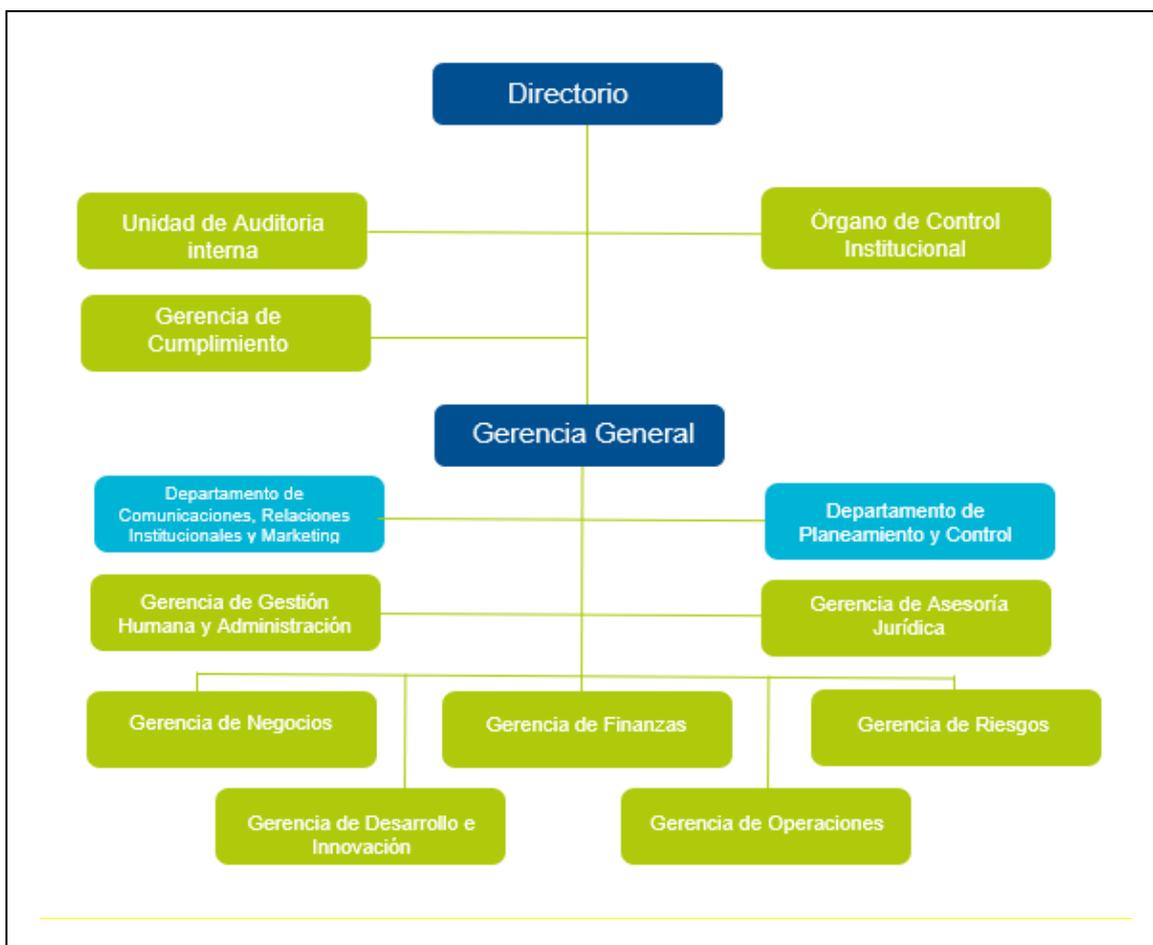
- I. Integridad: somos auténticos y coherentes entre lo que pensamos, decimos y hacemos, actuando con honestidad y lealtad en favor del desarrollo sostenible de nuestro país.
- II. Excelencia: buscamos continuamente y de manera innovador el hacer mejor las cosas, logrando la satisfacción de nuestros grupos de interés.
- III. Vocación de Servicio: vemos el futuro del Perú con empatía. "Generando bienestar, trascendiendo juntos
- IV. Compromiso: comprometidos con el desarrollo sostenible de nuestro país, generando el mayor impacto económico, social y ambiental en todas nuestras acciones.

d. Principios

Principios de actuación en un Rol Subsidiario:

- I. Alineamiento de políticas públicas.
- II. Triple Resultado (económico, social y ambiental).
- III. Complementariedad financiera de la actividad privada.
- IV. Generar valor agregado como catalizador de recursos y articulador.
- V. Atender fallas de mercado y apoyar en el cierre de brechas.

e. Organigrama



1.3 Situación al inicio de la gestión

COFIDE inició el año 2023 con una perspectiva de desaceleración de la economía peruana, traducida en una menor inversión privada. En esa línea, nos fijamos metas desafiantes a nivel corporativo, sostenidas en un plan de negocios y presupuesto operativo para impulsar la implementación de iniciativas estratégicas.

Se culminó el 2023 con un PBI de -0.55%, siendo el resultado más bajo en 25 años, sin considerar el año 2020 por la pandemia del Covid-19, en un contexto de moderación de la tasa de inflación, cerrando en 3.24% acercándose al rango meta del BCR de 3%, y de política monetaria expansiva reduciendo la tasa de referencia hasta los 6.50%. Asimismo, otras variables que impactaron en el menor crecimiento fueron: incremento de las tasas de interés a nivel global, el precio del cobre, conflicto sociales y políticos y la menor confianza que tienen los inversionistas.

Asimismo, destacar el equipo humano con el que contamos para el desarrollo de los programas en beneficio de las empresas y las personas.

1.4 Logros alcanzados en el período de gestión

GESTIÓN FINANCIERA

1. Se logró una utilidad neta a dic-23, de S/ 71.9 millones, obteniendo una rentabilidad sobre el patrimonio de 3.4%.
2. Emisor recurrente en el mercado de capitales local: Instrumentos representativos de deuda de corto plazo por S/ 76.1 millones a una tasa de 7.8125% (jul-23), S/ 100.0 millones a una tasa: 7.34375% (oct-23) y S/ 100.0 millones a una tasa: 6.375% (dic-23).
3. COFIDE y BID acordaron una línea de crédito por USD 100.0 millones, que será destinada para otorgar financiamiento a Mipymes (USD 60.0 millones a Mipyme de mujeres emprendedoras y USD 40.0 millones de financiamiento productivo a mipyme)

PRODUCTOS PARA EL DESARROLLO

4. Se alcanzaron desembolsos por PEN 3,439 millones, destinando PEN 3,419 millones a intermediación tradicional y PEN 20.1 millones a proyectos de financiamiento estructurado y empresarial.
5. Las colocaciones de COFIDE alcanzaron un monto de PEN 6,047 millones.
6. El saldo de patrimonio administrado de fideicomisos creció en un 19.6% anual, alcanzando un monto de PEN 20,121 millones.
7. Fondo CRECER: 11,157 beneficiarios nuevos y recurrentes a dic-23, mediante los instrumentos de garantías y créditos.
8. Centro de Desarrollo Empresarial brindó 19,404 atenciones virtuales (charlas y asesorías) a dic-23.
9. PRIDER: Contamos con 470 UNICA, impactando a 7,704 asociados y créditos por S/ 126.9 millones a dic-23.
10. Programa Cofigas continúa beneficiando de manera directa a 450,110 vehículos a dic-23.
11. La Aplicación Móvil “Mi Yunta Financiero”, App de orientación financiera, ha beneficiado a 3,401 usuarios con información para mejorar sus finanzas personales. La aplicación ofrece una variedad de herramientas y recursos que pueden ayudar a las personas a ahorrar dinero, tomar mejores decisiones financieras y prepararse para el futuro.

INSTITUCIONAL

12. Galardón con el “Distintivo Empresa Socialmente Responsable 2022”, por su gestión estratégica de sostenibilidad y el cumplimiento de indicadores del Global Reporting Initiative (GRI) y ODS de las Naciones Unidas.
13. Se obtuvo la certificación como empresa Carbono Neutral 2023.
14. Se obtuvo la recertificación del componente MGHC (ABE – atracción de talento) por el Programa de Talento COFIDE.
15. Se obtuvo la Certificación GPTW 2023, que acredita a COFIDE como un lugar que lleva una adecuada gestión del clima organizacional.

1.5 Limitaciones en el período a rendir

En el periodo de gestión, hemos identificado limitaciones asociadas a la coyuntura económica, a cambios en la estrategia y en el negocio, así como en la gestión operativa, los cuales se detallan a continuación:

1. Demoras en los procesos de adjudicación y cierre de los proyectos de Asociaciones Público Privadas (APPS) no ha permitido iniciar el proceso de estructuración financiera.
2. Contexto de caída de demanda, fenómeno Niño, acceso de recursos, entre otros generó solicitudes de refinanciamiento y aceleración de créditos por no tener posibilidad de afrontar sus obligaciones.
3. Ralentización de nuevos Proyectos de Generación Energética por exceso de capacidad instalada.
4. La coyuntura de tasas al alza al nivel global ha encarecido las fuentes usuales de fondeo; sin embargo, hemos podido mantener tasas competitivas debido a la diversificación de fuentes, financiamiento principalmente en tramos más cortos con emisiones en mercado de capitales local, swaps cambiarios y uso de líneas de menor costo.
5. Asimismo, el aumento en las tasas globales desde el año 2022 ha impactado en el monto global de capital que se destina a *venture capital*, haciendo más lento los procesos de *fundraising* de los fondos. Por ello, los procesos de selección del FCEI se han visto desacelerados entre los años 2022 - 2023.

1.6 Recomendaciones de mejora.

En base a la gestión realizada, se proponen las siguientes recomendaciones de mejora a nivel del negocio y de la gestión operativa de COFIDE:

1. Continuar con la administración de los programas encargados por el Gobierno: IMPULSO MYPERÚ, Fortalecimiento Patrimonial II y FIDER.
2. Proponer al MEF los lineamientos de la Autoridad Nacional de Infraestructura (ANIN) para la constitución de Fideicomisos de infraestructura – Fideicomiso PMO (en el marco del artículo 14 de la Ley N° 31841 y su reglamento), e, incrementar la ejecución de los proyectos de infraestructura.
3. Estrategia de retención de buenos clientes en un mercado de tasas competitivas y seguimiento de clientes en industrias especialmente en los sectores estratégicos del país.
4. Culminar el proceso de acreditación del Fondo Verde del Clima (GCF en inglés).
5. En el Fondo Crecer, continuar su repotenciación y desarrollo de productos.

6. Seguir siendo selectivo con las inversiones sostenibles a realizar a fin que cumplan con el triple impacto requerido por COFIDE.
7. Culminar con CAF el trámite formal para un aporte de capital a COFIDE de US\$ 50.0 millones, que se concreta el día 7 de marzo de 2024.
8. Continuidad en el impulso del proceso de transformación digital de COFIDE, en línea con las buenas prácticas del sector financiero y público, incorporando prácticas y perfiles que contribuyan a tangibilizar mayores resultados a los ya logrados inicialmente.
9. COFIDE, tiene como principal prioridad fortalecer el papel de sus líderes para lograr la transformación cultural y digital esperada.

II. SECCIÓN I: INFORMACIÓN DE LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS

Comprende la información relevante de la Gestión de la Empresa mediante los cuales se organizan y que tienen por finalidad promover la eficacia y eficiencia siendo de aplicación nacional; Gestión de Planeamiento, Gestión Financiera Contable, Gestión de Inversión -FBK, Gestión de Presupuesto, Gestión de Tesorería, Gestión Logística, Gestión de Recursos Humanos, Gestión de Muebles e Inmuebles, Gestión de Informática, Gestión de Control, Gestión Legal.

1. Gestión de Planeamiento

1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Visión Corporativa		Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.							
Visión de Empresa		Ser reconocido como un Banco de Desarrollo referente e innovador, con alto impacto en el desarrollo sostenible del Perú, y con un modelo de gestión moderno y autosustentable.							
Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta		
							DEL PERÍODO A REPORTAR		
							Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución
Financiera	OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/.	33.6	60.0	120.0
				ROE	(Utilidad Neta (Año Acumulado T + mes acumulado evaluado T - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado))*100	%	1.0	3.35	120.0

				Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	6.2	7.9	120.0
				Cobertura de cartera atrasada	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	%	384.6	278.5	72.4
Cientes / Grupos de interés	OEC 2. Incrementar el Valor Social y Ambiental	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	Beneficiarios del programa Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6240.0	11,157.0	120.0
		OEI 3: Fortalecer el rol de COFIDE como fiduciario del estado en políticas de desarrollo	OEI 3: Fortalecer el rol de COFIDE como fiduciario del estado en políticas de desarrollo	Crecimiento del Saldo administrado de fideicomisos	Saldo Administrado de Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S// Saldo Administrado de Fideicomisos y Comisiones de Confianza en S/ cierre del año anterior	%	3.6	19.6	120.0
	OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	Generación de Nuevas UNICA	N°	55.0	303.0	120.0
				Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Número de atenciones a beneficiarios del CDE	N°	11,350.0	19,404	120.0

Procesos	OEC 5. Mejorar la gobernanza de las EPE	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social	Grado de madurez del SCI 1/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90.5	97.9	108.2
	OEC 4. Generar valor compartido en la sociedad			Grado de madurez de la RSC 2/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	74.0	91.7	120.0
				Grado de madurez del BGC 3/	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90.0	95.9	106.6
	OEC 6. Garantizar servicios corporativos oportunos y eficientes	OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	Eficiencia en gestión	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	63.4	48.9	120.0
Aprendizaje	OEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	Índice de Clima laboral	Resultado encuesta GPTW	%	82.0	79.0	96.3
Leyenda									
*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)									
1/ SCI: Sistema de Control Interno									
2/ RSC: Responsabilidad Social Corporativa									
3/ BGC: Buen Gobierno Corporativo									

1.2 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta 2023		
				DEL PERÍODO A REPORTAR		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/	21.5	60	120
	ROE	(Utilidad Neta (Año Acumulado T + mes acumulado evaluado T - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado))*100	%	1.9	3.35	120
	Ejecución de inversiones FBK Corporativo	(Monto ejecutado FBK / Monto inicial aprobado FBK)*100	%	100	102.9	103
	Mora	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	7.3	7.9	92
Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de desarrollo Empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	11,350	19,404	120
	Beneficiarios de programas de Inclusión Financiera	Generación de Nuevas UNICA	N°	55	303	120
	Monto de financiamiento del FCEI hacia los subfondos.	Monto en S/ millones financiados por el FCEI hacia los subfondos	MM S/	43.3	39	90
Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés	MIPYME beneficiadas por el Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6,240	11,157	120
Fortalecer la mejores prácticas de	Grado de Madurez RSC 1/	Autoevaluación validada	N°	74	91.67	120
	Grado de madurez del SCI 2/	Autoevaluación validada	N°	90,5	97.94	108

gobierno corporativo y responsabilidad social	Grado de madurez del BGC 3/	Autoevaluación validada	%	90	95.92	107
Lograr la Excelencia Operativa	Eficiencia operativa	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	55.3	48.9	113
	Cump. de calidad operativa - Observaciones SBS y de auditoría subsanadas	(Avance REAL de observaciones programadas en el año/ " Avance PROGRAMADO de observaciones programadas en el año) * 100% Salvo excepciones aprobadas por Directorio	%	100	99.1	99
Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	Índice de clima laboral	Índice de Clima Laboral	%	82	79	96
	Gestión y Optimización del MGHC	Implementación y/o actualización del Plan de Comunicación interna, Gestión de la cultura organizacional, Gestión de Línea de carrera, Gestión del desempeño, Gestión de remuneraciones y compensaciones y Gestión del clima laboral.	%	100	100.0	100
Leyenda						
*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)						
1/ SCI: Sistema de Control Interno						
2/ RSC: Responsabilidad Social Corporativa						
3/ BGC: Buen Gobierno Corporativo						

2. Gestión de Presupuesto

2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR - 2023		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
PRESUPUESTO DE OPERACIÓN			
1. INGRESOS	680,546,708	710,097,511	104.34%
1.1 Venta de Bienes	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	657,295,428	683,547,368	103.99%
1.4 Ingreso por participación o dividendos	0	0	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	
1.6 Otros	23,251,280	26,550,143	114.19%
2. EGRESOS	583,003,076	618,295,382	106.05%
2.1 Compra de Bienes	296,856	299,373	100.85%
2.1.1 Insumos y suministros	281,348	285,830	101.59%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	15,508	13,543	87.33%
2.1.3 Otros	0	0,000	0.00%
2.2 Gastos de personal (GIP)	42,495,131	39,071,125	91.94%
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	24,586,447	23,362,702	95.02%
2.2.1.1 Básica (GIP)	18,740,895	17,824,948	95.11%
2.2.1.2 Bonificaciones	1,448,461	1,409,179	97.29%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,607,527	3,417,397	94.73%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	789,564	711,178	90.07%

2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	0,000	0,000	-
2.2.1.6 Otros (GIP)	0,000	0,000	-
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	1,983,922	1,871,479	94.33%
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	1,655,762	1,626,929	98.26%
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	453,000	412,500	91.06%
2.2.5 Capacitación (GIP)	776,066	756,439	97.47%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	151,679	150,904	99.49%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	12,888,255	10,890,172	84.50%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	0,000	-
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,106,680	1,065,072	96.24%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	2,124,815	1,999,093	94.08%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	566,037	439,293	77.61%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	1,228,968	690,658	56.20%
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	359,190	0,000	0.00%
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	497,700	507,858	102.04%
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP)	2,501,234	2,501,233	100.00%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	1,411,966	1,411,966	1000.00%
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,091,665	2,274,999	73.58%
2.3 Servicios prestados por terceros	23,331,491	20,695,820	88.70%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	354,413	323,371	91.24%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	659,371	598,418	90.76%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,212,870	4,868,645	78.36%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1,632,824	1,632,824	100.00%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	3,045,835	2,089,272	68.59%
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	1,534,211	1,146,549	74.73%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	0,000	0,000	-

2.3.4 Mantenimiento y Reparación	1,716,763	1,522,105	88.66%
2.3.5 Alquileres	2,665,787	2,584,792	96.96%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardianía y limp. (GIP)	667,133	667,137	100.00%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	364,589	364,593	100.00%
2.3.6.2 Guardianía (GIP)	0,000	0,000	-
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	302,544	302,544	100.00%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	543,334	421,416	77.56%
2.3.8 Otros	10,511,820	9,709,936	92.37%
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	37,672	44,336	117.69%
2.3.8.2 Prov. De personal y coop, y services (GIP)	0,000	0,000	-
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	0,000	0,000	-
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	10,474,148	9,665,600	92.28%
2.4 Tributos	12,717,254	12,593,474	99.03%
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	22,727	53,034	233.35%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	12,694,527	18,468,641	98.79%
2.5 Gastos diversos de Gestión	8,139,525	7,731,452	94.99%
2.5.1 Seguros	159,826	162,247	101.51%
2.5.2 Viáticos (GIP)	140,176	83,684	59.70%
2.5.3 Gastos de Representación	952,000	541,000	56.83%
2.5.4 Otros	7,838,571	7,484,980	95.49%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	0,000	0,000	-
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	7,838,571	7,484,980	95.49%
2.6 Gastos Financieros	495,216,404	499,760,501	100.92%
2.7 Otros	806,415	38,143,637	4730.03%
RESULTADO DE OPERACIÓN	97,543,632	91,802,129	94.11%
3. GASTOS DE CAPITAL	34,749,097	34,877,509	100.37%

3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	4,425,307	4,553,719	102.90%
3.1.1 Proyecto de inversión	0	0	-
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	4,425,307	4,553,719	102.90%
3.2 Inversión Financiera	0	0	
3.3 Otros	30,323,790	30,323,790	100.00%
4. INGRESOS DE CAPITAL	-	-	
4.1 Aportes de Capital	-	-	
4.2 Ventas de Activo Fijo	-	-	
4.3 Otros	-	-	
5. TRANSFERENCIAS NETAS	-	-	
5.1 Ingresos por Transferencias	-	-	
5.2 Egresos por Transferencias	-	-	
RESULTADO ECONOMICO	-	-	
6. FINANCIAMIENTO NETO	-	-	
6.1 Financiamiento Externo Neto	-	-	
6.1.1 Financiamiento largo plazo	-	-	
6.1.1.1 Desembolso	-	-	
6.1.1.2 Servicios de Deuda	-	-	
6.1.1.2.1 Amortización	-	-	
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.1.2 Financiamiento de corto plazo	-	-	
6.1.2.1 Desembolsos	-	-	
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.1.2.2.1 Amortización	-	-	
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.2 Financiamiento Interno Neto	-	-	

6.2.1 Financiamiento Largo Plazo	-	-	
6.2.1.1 Desembolsos	-	-	
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.2.1.2.1 Amortización	-	-	
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	-	-	
6.2.2.1 Desembolsos	-	-	
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	-	-	
6.2.2.2.1 Amortización	-	-	
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	-	-	
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	
SALDO FINAL	62,794,535	50,996,419	81.21%
GIP-TOTAL	48,141,016	43,322,961	89.99%
Impuestos a la Renta	8,330,598	14,258,799	100.00%

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

3. Gestión de Inversión

3.1 Inversiones – (En soles)

No aplica

3.2 Obras Públicas

No aplica

4. Gestión Financiera Contable

4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	A DICIEMBRE 2023
	(REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	716,875,656
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	4,146,951,378
Cartera de Créditos (Neto)	2,428,930,254
Cuentas por Cobrar (Neto)	164,211,177
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Impuestos Corrientes	-
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	11,632,695
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7,468,601,160
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	2,249,822,835
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	5,586,055
Activos Intangibles	4,058,420
Impuesto a la Renta Diferido	125,362,978
Otros Activos (Neto)	966,410,785
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,351,241,073
TOTAL DEL ACTIVO	10,819,842,233
CUENTAS DE ORDEN	80,121,661,256
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	51,233,917
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-

Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	980,785,123
Cuentas por Pagar	261,515,806
Provisiones	55,026,441
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	520,873,138
Impuestos Corrientes	14,357,805
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	110,269,747
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,994,061,977
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	1,389,614,573
Provisiones	1,102,500
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	5,220,750,780
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	9,477,467
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	6,620,945,320
TOTAL DEL PASIVO	8,615,007,297
PATRIMONIO	
Capital Social	1,896,287,189
Capital Adicional	74,171,972
Reservas	14,326,793
Ajustes al Patrimonio	-70,739,622
Resultados Acumulados	218,926,896
Resultado Neto del Ejercicio	71,861,708
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,204,834,936
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,819,842,233
CUENTAS DE ORDEN	80,121,661,256

4.2. Empresa Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En soles

No aplica

4.3. Empresa - Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	ENERO A DICIEMBRE 2023
	(REAL)
INGRESOS POR INTERESES	562,851,161
Disponible	14,766,606
Fondos Interbancarios	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	133,471,883
Inversiones a Vencimiento	27,120
Cartera de Créditos Directos	402,661,766
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Cuentas por Cobrar	11,144,051
Otros Ingresos Financieros	779,735
GASTOS POR INTERESES	474,703,931
Obligaciones con el Público	5,137,818
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	15,120
Adeudos y Obligaciones Financieras	462,478,762
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financieros del País	96,131,432
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	13,782,169
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	40,777,835
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	8,679,034
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	303,108,292
Cuentas por Pagar	1,025,936

Intereses de Cuentas por Pagar	1,025,936
Resultado por Operaciones de Cobertura	991,348
Otros Gastos Financieros	5,054,947
MARGEN FINANCIERO BRUTO	88,147,230
Provisiones para Créditos Directos	19,885,820
MARGEN FINANCIERO NETO	68,261,410
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	71,601,525
Ingresos por Créditos Indirectos	1,605,510
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	69,879,946
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	
Ingresos Diversos	116,069
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,496,126
Gastos por Créditos Indirectos	
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	
Primas al Fondo Seguro de Depósito	
Gastos Diversos	4,496,126
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	135,366,809
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	39,678,291
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-
Inversiones en Commodities	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-715,928
Derivados de Negociación	(37,194,251)
Resultados por Operaciones de Cobertura	(1,213,168)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	22,651,371

Otros	56,150,267
MARGEN OPERACIONAL	175,045,100
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	75,959,982
Gasto de Personal y Directorio	42,970,455
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,726,650
Impuestos y Contribuciones	4,262,877
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,442,154
MARGEN OPERACIONAL NETO	96,642,964
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	39,083,926
Provisiones para Créditos Indirectos	20,333,491
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17,222,597
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo fijo	278,169
Deterioro de Activo Intangibles	-
Provisiones por Litigios y Demandas	825,819
Otras Provisiones	423,850
RESULTADO DE OPERACIÓN	57,559,038
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-31,398,682
Otros Ingresos	(31,398,682)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,160,356
IMPUESTO A LA RENTA	-45,701,352
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	71,861,708
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	

Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	-
Inversiones disponibles para la venta	65,760,802
Cobertura del flujo de efectivo	387,849
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	-
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-
*Otros ajustes	-
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(19,513,854)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	46,634,797
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	118,496,505

4.4. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras*) En soles

No aplica

4.5. Empresa - Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En miles de Soles)

CONCEPTOS	Capital social	Capital adicional	Reservas obligatorias	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total de ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
Saldo Inicial del periodo del 1ero. de enero de 2022	1,896,287	38,377	6,835	233,016	41,223	16,719	2,232,457
Ajustes por cambios en políticas contables				(14,089)		0	0
Ajustes por corrección de errores						0	(14,089)
Saldo Inicial después de ajustes	1,896,287	38,377	6,835	218,927	41,223	16,719	2,218,368
Resultado Integral	0	0	0	0	33,693	(134,093)	(100,400)
Resultado del Ejercicio					33,693		33,693
Otros Resultado Integral						(134,093)	(134,093)
Cambios en el Patrimonio Neto (No Incluidos en el Resultado Integral)	0	35,795	4,122	0	(41,223)	0	(1,306)
Incremento de Capital (Distinto a combinación de negocios)		35,795		(35,795)			0
Disminución de Capital (Distinto a combinación de negocios)							0
Incremento (disminución) de Combinaciones de Negocios							0
Reclasificación de pasivos financieros a capital							0
Reclasificación de capital a pasivos financieros							0
Dividendos					(1,306)		(1,306)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			4,122	37,101	(41,223)		0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldo al final del periodo del 31 de diciembre de 2022	1,896,287	74,172	10,957	218,927	33,693	(117,374)	2,116,662
Saldo Inicial del periodo del 1ero. de enero de 2023	1,896,287	74,172	10,957	218,927	33,693	(117,374)	2,116,662
Ajustes por cambios en políticas contables						0	0
Ajustes por corrección de errores						0	0
Saldo Inicial después de ajustes	1,896,287	74,172	10,957	218,927	33,693	(117,374)	2,116,662
Resultado Integral	0	0	0	0	71,862	46,634	118,496
Resultado del Ejercicio					71,862		71,862
Otros Resultado Integral						46,634	46,634
Cambios en el Patrimonio Neto (No Incluidos en el Resultado Integral)	0	0	3,370	0	(33,693)	0	(30,323)
Incremento de Capital (Distinto a combinación de negocios)							0
Disminución de Capital (Distinto a combinación de negocios)							0
Incremento (disminución) de Combinaciones de Negocios							0
Reclasificación de pasivos financieros a capital							0
Reclasificación de capital a pasivos financieros							0
Dividendos					(30,323)		(30,323)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			3,370	30,323	(33,693)		0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldo al final del periodo del 31 de diciembre de 2023	1,896,287	74,172	14,327	218,927	71,862	(70,740)	2,204,835

(**) Conforme los plazos establecidos en las normas emitidas por la Contraloría.

4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo En miles de Soles.

**CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO
Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO

AJUSTES

- Depreciación y amortización
- Provisiones
- Deterioro
- Otros ajustes

Variación Neta de Activos y Pasivos

Incremento neto (disminución) en activos

- Créditos
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados
- Disponibles para la venta
- Cuentas por Cobrar y Otras

Incremento neto (disminución) en pasivos

- Pasivos financieros, no subordinados
- Cuentas por Pagar y Otras

Resultado del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes

- Impuesto a las ganancias pagadas / cobradas

A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION

- Entradas por ventas en participaciones
- Salidas por compras en participaciones
- Entrada por venta de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo

2023
71,862
27,059
2,442
97,270
278
(72,931)
(193,250)
781,724
0
50,090
99,471
(831,245)
(293,290)
(94,329)
0
(94,329)

0
0
(4,554)

- Salida por compra de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo
- Entrada de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento
- Salida de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento
- Otras entrada relacionadas a actividades de inversión
- Otras salidas relacionadas a actividades de inversión

B. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSION

0
0
107
0
(4,447)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

- Entrada por emisión de instrumentos de patrimonio
- Salida por la recompra de las propias acciones
- Entrada por la emisión de pasivos financieros subordinados
- Salida por el rescate de pasivos financieros subordinados
- Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento
- Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento
- Dividendos Pagados

C. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

0
0
0
0
0
(145,822)
(30,324)
(176,146)

Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)

Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo

Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo

Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO

(274,922)
0
(274,922)
991,825
716,903

5. Gestión de Tesorería

5.1 Flujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Venta de Bienes y Servicios	5,949,341,923
Ingresos Financieros	683,547,368
Ingresos por participación o dividendos	-
Ingresos Complementarios	-
Retenciones de Tributos	2,896,008
Otros	5,262,898,547
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,239,377,313
Compra de Bienes	299,373
Gastos de personal	37,659,159
Servicios prestados por terceros	20,695,820
Tributos	20,347,298
Por Cuenta Propia	17,451,290
Por Cuenta de Terceros	2,896,008
Gastos diversos de Gestión	2,873,636
Gastos Financieros	499,760,501
Otros	4,657,741,526
FLUJO OPERATIVO	709,964,610
INGRESOS DE CAPITAL	-
Aportes de Capital	-
Ventas de activo fijo	-
Otros	-
GASTOS DE CAPITAL	4,553,719
Presupuesto de Inversiones -FBK	4,553,719

Proyectos de Inversión	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	4,553,719
Inversión Financiera	-
Otros	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-
Ingresos por Transferencias	-
Egresos por Transferencias	-
FLUJO ECONÓMICO	705,410,891
FINANCIAMIENTO NETO	-959,460,905
Financiamiento Externo Neto	-796,397,625
Financiamiento largo plazo	-643,576,284
Desembolsos	47,912,467
Servicios de Deuda	691,488,751
Amortización	691,488,751
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento corto plazo	-152,821,341
Desembolsos	112,357,496
Servicios de Deuda	265,178,837
Amortización	265,178,837
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento Interno Neto	-163,063,280
Financiamiento largo plazo	-614,087,809
Desembolsos	472,000,000
Servicios de Deuda	1,086,087,809
Amortización	1,086,087,809
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento corto plazo	451,024,529

Desembolsos	2,091,741,267.00
Servicios de Deuda	1,640,716,738.38
Amortización	1,640,716,738.38
Intereses y comisiones de la deuda	0.00
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	
PAGO DE DIVIDENDOS	30,323,790
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	30,323,790
Adelanto de Dividendos ejercicio	0
FLUJO NETO DE CAJA	-284,373,803.73
SALDO INICIAL DE CAJA	3,106,086,915.75
SALDO FINAL DE CAJA	2,821,713,112.02
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	2,821,486,472.82
RESULTADO PRIMARIO	705,410,891
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	1,411,966

5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	435

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	1	1051	-	25

5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	211

5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	27	153,500,000.00	21	337,820,408.47

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	8	0

* Considera la cantidad de titulares y suplentes para el Banco de Crédito. No aplica suplentes.

5.7 Últimos Giros realizados. *No aplica para Cofide.*

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1		
2		

6. Gestión de Endeudamiento

6.1. Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos*	Monto Total adeudado (Eq. en Moneda Nacional), con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	96	8,423,519,011.03

* En emisiones se considera N° Programas

7. Gestión Logística

7.1 Procedimientos de Selección

N°	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados	Valor Referencial / Valor Estimado en soles	Cantidad de Procedimiento de selección	Monto en soles S/.
			S/. (*)	(adjudicadas o consentidas)	
		A		B	
Total General		74	35,928,264.85	63	25,934,252.34
1	Bien	11	10,676,828.40	9	7,113,649.01

2	Consultoría de Obra	0	0.00	0	0.00
3	Obra	0	0.00	0	0.00
4	Servicio	63	25,251,436.45	54	18,820,603.33

7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	Total General	71	192,994,557.80
1	Bien	14	9,921,061.56
2	Consultoría de Obra	--	--
3	Obra	--	--
4	Servicio	57	183,073,496.24

8. Gestión de Recursos Humanos

8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Periodo reportado:	Mes y año de inicio	Mes y año fin a reportar	
	Ene-23	Dic-23	
RUBROS	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	"Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)"
PERSONAL			
Planilla	199	230	3,629,704.19
Gerente General	1	1	49,682.26

Gerentes	9	10	395,699.89
Ejecutivos	63	69	1,634,285.84
Profesionales	68	72	975,863.18
Técnico	0	0	
Administrativos	58	78	574,173.02
Locación de Servicios			
Servicios de Terceros			
Personal de Cooperativas	0	0	-
Personal de Services	31	33	145,157.12
Otros	0	0	
Pensionistas			
Regimen 20530	3	3	21,654.54
Regimen			
Regimen			
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	38	36	45,543.33
TOTAL			
Personal en Planilla			
Personal en CAP	192	211	3,421,333.62
Personal Fuera de CAP	5	16	182,814.15
Según Afiliación			
Sujetos a Negociación Colectiva			
No Sujetos a Negociación Colectivo			
Personal Reincorporado			
Ley de Ceses Colectivos			
Derivados de Procesos de Despidos			
Otros	2	3	25,556.42

9. Gestión Administrativa

9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación (Tramo I, II o III)	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
II	COFIDE aplica la normativa privada de forma supletoria en lo que considere pertinente y no contrario a los dispositivos legales que lo regulen, razón por la cual el libro de reclamaciones es aplicado en forma supletoria por la normativa que corresponde.	N.A

Leyenda:

(*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)

Nota: El proceso de implementación de la plataforma digital "Libro de Reclamaciones" establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5) tramos, según se detalla a continuación:

- Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.
- Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.
- Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.
- Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.
- Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.

10. Gestión de Muebles e Inmuebles

10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad Inmuebles y Predios Propios (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
1	2	2	0	1	5

10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

	Grupo ¹	Clase ²	Cantidad Total por Grupo/Clase ³	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión ⁴
1	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración	22 Equipo	296	296
2	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	183	183
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	3	3
4	39 Cultura Y Arte	-	188	188
5	46 Electricidad Y Electrónica	08 Cómputo	839	839
6	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	261	261
7	46 Electricidad Y Electrónica	-	11	11
8	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	7	7
9	74 Oficina	64 Mobiliario	4075	4075
10	-	64 Mobiliario	26	26
11	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	509	509
12	88 Seguridad Industrial	78 Producción Y Seguridad	238	238

LEYENDA GRUPO

1	04 Agrícola y Pesquero
	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración
	18 Animales
	25 Aseo Y Limpieza
	32 Cocina Y Comedor
	39 Cultura Y Arte
	46 Electricidad Y Electrónica
	53 Hospitalización
	60 Instrumento De Medición
	67 Maquinaria Vehículos Y Otros
	74 Oficina
	81 Recreación Y Deporte

	88 Seguridad Industrial 95 Telecomunicaciones
2	04 Aeronave 08 Cómputo 22 Equipo 29 Ferrocarril 36 Maquinaria Pesada 50 Máquina 64 Mobiliario 71 Nave o Artefacto Naval 78 Producción Y Seguridad 82 Vehículo
3	Cantidad Total por Grupo
4	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión

10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	NO	La carga se realiza en febrero 2024
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	NO	La institución solo cuenta con un almacén que administra artículos de oficina, cafetería y limpieza.

N° Base Normativa

- 1 *Artículo N° 8 de la Ley N° 29151
 - Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.
 - Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.
 - Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.
 - Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
 - Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.
- 2 Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.

11. Gestión de Informática

11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	73	18

11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	ACL ROBOTS (antes ACL ANALYTICS)	6	
2	SAP Productivity Pack HelpLaunchpad by RWD	143	
3	ADManager Plus Professional Edition	1	
4	ADAudit Plus Professional Edition para 2 DCs	1	
5	ADAuditPlus Add-On para 2 File Servers	1	
6	OPManager Essential Edition	200	
7	Application Manager	75	
8	Netflow Analyzer	10	
9	Adobe Creative Cloud CS6 para Equipos	4	1
10	Exclaimer Signature Manager	350	
11	SAP Platform Limited Professional User	50	
12	SAP Netweaver Full Use	3	
13	Imperva x2500 Database Firewall	1	
14	Kaspersky Total Security for Business	600	100
15	Kaspersky EndPoint Detection and Response Advanced-EDR	550	50
16	SQL Server Standard – 2 Cores	12	

17	SQL Server Enterprise Core 2	4	2
18	Exchange Server Enterprise	2	
19	SharePoint Server	2	
20	SharePoint Enterprise CAL	60	
21	Visual Studio Professional with MSDN	9	
22	Visual Studio Enterprise with MSDN	10	
23	Visual Studio TST Professional w/MSDN	2	
24	Windows Remote Desktop Services CAL	30	
25	Windows Server Datacenter 16 cores	7	
26	Project Professional	30	
27	Project Server	1	
28	Project Server CAL	30	
29	Visio Professional	20	
30	Visio Standard	20	
31	Office Standard - Perfil Standard	390	
32	CORE CAL Suite	390	
33	Windows Enterprise	390	
34	Add On Perfil Standard E3	30	
35	Add On de Office 365 PE1	204	
36	System Center Standard 16 cores	1	
37	ExchgOnlnKsk ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr (Exchange Online Kiosko)	150	
38	PwrBIPro ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr (Power BI Pro)	70	30
39	Acrobat Pro DC for teams ALL Multiple Platforms	10	
40	Oracle Business Intelligence Standard Edition One – Named User Plus Perpetual	5	
41	Oracle Database Enterprise Edition - Named User Plus Perpetual	100	

42	Oracle Database Enterprise Edition - Processor Perpetual	4	
43	Oracle Diagnostics Pack - Processor Perpetual	2	
44	Oracle Partitioning - Named User Plus Perpetual	25	
45	Oracle Tuning Pack - Processor Perpetual	2	
46	Oracle VM Premier Support	4	
47	RedHat Enterprise Linux for virtual datacenter, Premium (1-2 sockets)	2	
48	RedHatEnterprise Linux Server Prem Physical Or Virtual Nodes	3	
49	SAP ERP Package (incluye 5 SAP Application Professional User)	1	
50	SAP Deposits/SAP Deposits Management	31	
51	Financial Supply Chain Mgmt.-Treasury Management	15	
52	SAP Collateral Management	1	
53	SAP Application Professional User	116	5
54	SAP Application Limited Professional	66	
55	SAP Application Developer User	4	
56	ACL Direct Link for SAP	1	
57	VMware vSphere 6 with Operations Management Enterprise	2	
58	VMware vSphere 6 with Operations Management Enterprise	4	
59	VMware vSphere 6 with Operations Management Enterprise Plus	2	
60	VMware vCenter Server 6 Standard (1 instancia)	1	
61	VMware vSphere 6 with Operations Management Enterprise	4	

62	VMware vSphere 6 with Operations Management Enterprise	2	
63	TeamMate Audit Management Software Suite	8	2
64	Jaws for Windows	2	
65	NETWORKER CLIENT	1	
66	NETWORKER Source Capacity 10 TB License Tier 1	1	
67	NETWORKER Source Capacity Data Zone Enabler	1	
68	Backup and Recovery Manager - NetWorker	1	
69	NETWORKER SERVER NETWORK ED WIN/LIN	1	
70	Proofpoint Email Protection	500	100
71	Video EDGE	1	
72	Control de Acceso Kantech	1	
73	LBTR	1	
74	SWIFTAlliance Entry	1	
75	Licencias Aranda Service Desk Express Concurrente	6	
76	Licencias Aranda Service Desk Express Nombrada	3	
77	Licencias Aranda Dashboard	1	
78	Licencias Aranda Service Desk Express Change Management Concurrente	6	
79	Licencias Aranda CMDB Enterprise 2000 CIS - 2 consolas	1	
80	Licencia SolardWins Serv-U (Servidor SFTP)	1	
81	Citrix Virtual Apps Premium Edition 4.5 with Feature Pack 1	30	
82	Citrix ADC VPX 200 Mbps Advanced Edition	1	
83	Forcepoint TRITON AP-WEB	400	

84	Pulse next day support for MAG4610 up to 150 users-includes GA and RADIUS server feature licenses	150	
85	Pulse next day support for MAG2600 up to 11-50 users	50	
86	Network Security Manager NSM	1	
87	Advanced Threat Defense ATD	1	
88	Advanced Threat Defense ATD for SUB Bundle	1	
89	AutoCAD	1	
90	PPTX to Screensaver Converter	1	
91	Secret Server (PAM)	1	
92	ARANDA ADM (5 con, 600dispo)	1	
93	OPutils (IPAM)	1	
94	SolarWinds Serv-U Gateway (SFTP)	1	
95	Licencias Automate Anyware RPA (01 BOT Creator, 01 BOT Runner (attended), 01 BOT Runner (no attended))	3	1
96	Elastic 8.3.3 (Logs Linux)	1	
97	Soporte de Oracle Linux Premier Limited Support	3	
98	Desktop Central	600	100
99	Antivirus Linux AIX	15	5
100	Teams Phone Standard Sub Per User	300	300

Leyenda

- A Nombre de Ejecutora Presupuestal
- B Descripción de La Licencia De Software
- C Cantidad Total por Tipo De Licencias
- D Cantidad Total adquirida en la Gestión

12. Gestión de Control

12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo

Período a reportar (*)	Número de informes de Control Simultáneo (**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2023	0	0
TOTAL DEL PERÍODO	0	0

(1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte

(2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

(**) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.

12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Período a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
2023	1	1
TOTAL DEL PERÍODO	1	1

(1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte

(2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los períodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	Estado demandante/denunciante/agriavado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
	A	B	C	D (A+B+C)	E			F		
Ninguno	7	644 ¹	10	661	0	0	0	0	0	0

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado

¹ De los 644 procesos judicializados, 490 corresponden a procesos de recuperación que han sido encargados por COFIDE desde el año 2007 en adelante y 154 a procesos iniciados en contra de COFIDE.

III. SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE INDICADORES DE EFICACIA (En base al Plan Estratégico)

N°	Nombre del indicador	Unidad de Medida	Fórmula del indicador	Fuente URL/Documento	Sentido esperado del indicador	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Observaciones	Ámbito del indicador
1	EBITDA	MM S/.	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	Estados Financieros	Continuo Incremento	168.1	11.7	25.4	37.0	9.0	146.9	40.2	60		
2	ROE	%	Utilidad neta anualizada / Patrimonio neto promedio	Estados Financieros	Continuo Incremento	2.8	0.2	0.8	1.3	1.0	1.9	1.6	3.35		
3	Morosidad	%	Cartera atrasada / Colocaciones brutas	Estados Financieros	Continua reducción	0.4	18.2	6.3	7.8	9.7	6.6	5.6	7.9		
4	Cobertura de cartera atrasada	%	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	Estados Financieros	Continuo Incremento	2255.7	91.2	253.0	228.8	167.5	352.5	360.8	278.5		
5	Beneficiarios del programa Fondo Crecer	N°	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	Informe de Gestión Operativa EPE validado por directorio	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	-	1,834	13,375	8,457	7,106	11,157		
6	Crecimiento del Saldo administrado de fideicomisos	%	Saldo administrado de fideicomisos del año (en Soles) / Saldo administrado de fideicomisos del año anterior (en Soles)	Reportes de Contabilidad	Continuo Incremento	11.7	-3.1	5.4	7.7	32.7	4.7	4.7	19.6		
7	Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	N°	Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	Informe de Gestión Operativa EPE validado por directorio	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	19	104	20	58	77	303		
8	Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	N°	Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Informe de Gestión Operativa EPE validado por directorio	Continuo Incremento	No aplica	12,123	9,535	7,169	9,110	14,625	16,127	19,404		

9	Grado de madurez del SCI 1/	%	Autoevaluación validada	Informe de evaluación del Sistema de Control Interno	Continuo Incremento	3.1	2.0	2.7	4.3	73.7	95.3	97.7	97.9	En el 2020, se realizó el cambio de metodología
10	Grado de madurez en RSC 2/	%	Autoevaluación validada	Informe de evaluación de Responsabilidad Social Corporativa	Continuo Incremento	No aplica	2.0	2.0	19.0	69.4	75.0	80.6	91.7	En el 2019, se realizó un cambio de metodología
11	Grado de madurez del BGC 3/	%	Autoevaluación validada	Nivel de implementación validado del CBGC	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	96.4	91.2	87.6	89.1	93.8	95.9	
12	Eficiencia en gestión	%	Gastos operativos / (Margen financiero bruto + Margen por servicios financieros)	Estados Financieros	Continua reducción	35.6	61.1	75.3	93.8	34.3	49.9	48.4	48.9	
13	Índice de Clima laboral	%	Resultado de la encuesta de clima laboral (GPTW)	Estudio de clima laboral	Continuo Incremento	No aplica	No aplica	70	81	75.0	81.0	80	79	

IV. SECCIÓN III: RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA EMPRESA.

Cuenta con información de Productos de bienes, servicios o actividades agregadas que responden a las necesidades de las personas e incluso otras entidades o empresas y que son entregadas por las Empresas, **en cumplimiento de sus funciones misionales** hacia sus usuarios o ciudadanía. Estos productos misionales pueden tomarse como fuente de información del Planeamiento Estratégico de la Empresa, Sistema de Control Interno y otros.

N°	Nombre del Producto (Bien / Servicio/ Actividad)	Fuente	Descripción del Servicio
1	Colocaciones	Planeamiento Estratégico	<p>El Financiamiento de la Inversión en Infraestructura e Inversión Productiva se da a través de cofinanciamiento de recursos (créditos puente, de mediano y de largo plazo), inversiones en instrumentos de deuda de proyectos de infraestructura y garantías otorgadas.</p> <p>El negocio tradicional de Intermediación financiera, ofrece líneas especializadas para el sector de la MYPE, que involucran principalmente capital de trabajo de corto y mediano plazo, préstamos subordinados, entre otros.</p>
2	Portafolio de Bonos	Planeamiento Estratégico	<p>El negocio vinculado al portafolio de bonos y tesorería, consiste en la adquisición de instrumentos financieros en el mercado primario y secundario de bonos a fin de brindar financiamiento mediante estos instrumentos a proyectos de en infraestructura, así como de dinamizar el mercado secundario de papeles comerciales.</p>
3	Servicios Fiduciarios	Planeamiento Estratégico	<p>COFIDE cuenta con más de 26 años de experiencia administrando fideicomisos públicos y privados. Entre nuestros principales fondos administrados se encuentran el Fondo FISE, INFOGAS, CRECER, el Fondo Mivivienda, FAE-MYPE y REACTIVA PERÚ e Impulso Myperu.-.</p>
4	Programas de Desarrollo Empresarial	Planeamiento Estratégico	<p>El CDE tiene como principal objetivo promover y respaldar la creación, consolidación, modernización, desarrollo y competitividad empresarial, en especial del segmento de la micro y pequeña empresa.</p>
5	Programas de Inclusión Financiera	Planeamiento Estratégico	<p>El PRIDER tiene como objetivo generar desarrollo económico local en poblaciones vulnerables, a través de la alfabetización financiera, con la formación de Uniones de Crédito y Ahorro (UNICAS); y el desarrollo de capacidades productivas articulado al mercado.</p> <p>El FIDER ha sido creado (oct 2023) con la finalidad de generar desarrollo económico en las organizaciones de pobladores rurales a través de la educación financiera y promover el desarrollo sostenible de emprendimientos rurales. El FIDER cuenta con un aporte de S/ 50 millones de soles otorgado por el Ministerio Economía y Finanzas (MEF), y es administrado en fideicomiso por COFIDE como fiduciario.</p> <p>Mi Yunta Financiero ha sido creado por COFIDE, con el apoyo de CAF. Es una aplicación móvil que busca promover el desarrollo de conocimientos, cambio de actitudes y</p>

			<p>comportamientos financieros a través de consejos y videos de orientación financiera. Además, brinda herramientas que ayudan a los usuarios a gestionar sus finanzas personales y tomar mejores decisiones financieras.</p>
--	--	--	---

Leyenda

Bien : Bien entregado a ciudadanos usuarios.

Servicio : Servicio que brinda la entidad a ciudadanos usuarios o servicios misionales entregados por la entidad.

Actividad : Actividad misional (actividad agrupadora) de la entidad que encontramos en los instrumentos de gestión del POI/PEI

V. SECCIÓN IV: RESULTADOS DE LA GESTIÓN DEL TITULAR POR CADA SERVICIO PÚBLICO

Contiene información cualitativa de la gestión de los servicios públicos de la Empresa transparentando la información y el cumplimiento de los objetivos establecidos por la entidad y de la gestión efectuada en el uso de los fondos previstos para cada uno de ellos.

Asimismo, bajo un criterio de rendición de cuentas registra las limitaciones como las medidas que adopta para la mejora continua.

Cumplimiento de productos:

N°	Nombre del producto	¿Se cumplió con los objetivos en el período a rendir?
1	Colocaciones	Parcialmente (92.7%)
2	Portafolio de Bonos	Parcialmente (95.9%)
3	Servicios Fiduciarios	Si
4	Programas de Desarrollo Empresarial	Si
5	Programas de Inclusión Financiera	Si

Nota: La relación de productos a evaluar es la definida en la sección III "RELACIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS QUE BRINDA LA ENTIDAD".

Productos	Indicador	Meta Año 2023	Real Año 2023	Cumplimiento (%)
Colocaciones	SalDOS S/ MM	4,753.6	4,408.1	92.7%
	Márgenes S/ MM	71.4	70.8	100.7%
Portafolio de Bonos	SalDOS S/ MM	2,081.6	1,995.9	95.9%
	Ingresos por Inversiones (Intereses + ROF) S/ MM	131.3	132.8	101.4%
Servicios Fiduciarios	SalDOS S/ MM	18,391.0	20,121.0	109.4%
	Comisiones S/ MM	63.9	69.9	109.3%
	Beneficiarios Fondo Crecer	6,500	11,157	171.7%
Programas de Desarrollo Empresarial	Beneficiarios CDE	16,130	19,404	120.3%
Programas de Inclusión Financiera	Nuevas UNICA	80	303	378.8%

Detalle del cumplimiento del producto 1: Colocaciones

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

		<p>El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 92.7%.</p> <p>El indicador de Margen Financiero tuvo un cumplimiento de 100.7%</p>	
--	--	--	--

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Saldos fin de periodo (diciembre 2023): S/ 4,408.1 millones
2. Margen (enero a diciembre 2023): S/ 70.8 millones.
3. Clientes (TOP con saldos a diciembre – 2023):

Cliente	Saldo (MM S/)
CMAC Arequipa	839.7
Compartamos Financiera	405.0
Banco Santander	403.5
Lis Argentis	351.0

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

- I. Continua ralentización en la recuperación de inversión privada, reducción de las colocaciones del sistema financiero (nuestro fronting) a las grandes empresas y corporativas acentuándose por el riesgo climático, político y contexto internacional.
- II. Sector financiero local buscó incrementar su participación en créditos de compañías que inicialmente cofinanció con COFIDE (Pre – cancelaciones), reduciendo el portafolio de colocaciones.
- III. Priorización del sistema financiero en líneas tradicionales de capital de trabajo (sin garantías).
- IV. Demoras en los procesos de adjudicación y cierres financieros de proyectos de Asociaciones Público Privadas (APPS) no ha permitido iniciar el proceso de estructuración financiera.
- V. Retrasos en avances de obras y/o autorizaciones de los proyectos, generaron un desfase en el requerimiento de desembolsos según lo inicialmente programado.
- VI. Retiro de los sectores relacionados a energía fósil y en nuevos proyectos que buscaban reperfilar deuda, redujeron pipeline.
- VII. Ralentización de nuevos Proyectos de Generación Energética por exceso de capacidad instalada.
- VIII. Incremento de percepción de riesgo de banca comercial en grandes proyectos de infraestructura.
- IX. Intermediarios Financieros sin Sistema de Gestión Ambiental y Social.

D. ¿Qué medidas han tomado respecto a las limitaciones?

- | | |
|-------|--|
| I. | Generación de pipeline para inversiones productivas según sectores objetivos de gobierno. |
| II. | Seguimiento de las condiciones financieras establecidas en los contratos de préstamo de la cartera vigente (desembolsos, cumplimiento de <i>covenants</i> , etc). |
| III. | Aplicación de mecanismos alternativos para financiamiento de proyectos. (Fideicomisos de Infraestructura– Art 14 Ley 31841). |
| IV. | Búsqueda de proyectos alineados a proyectos de energía renovable y/o eficiencia energética. Analizar viabilidad de un programa de Generación Distribuida que ayude a expandir mercado. |
| V. | Acercamiento al mercado para revisar posibles sinergias para impulsar el financiamiento de proyectos de infraestructura. |
| VI. | Seguimiento exhaustivo del pipeline de Proinversión. |
| VII. | Reuniones con los principales stakeholders de los grandes proyectos de infraestructura. |
| VIII. | Mayor acercamiento con nuestros clientes. |
| IX. | Difundir a la Alta Gerencia las fortalezas del sector microfinanzas y la misión que tiene COFIDE como banco de desarrollo y su rol en la inclusión financiera. |
| X. | Participar en las negociaciones con las multilaterales (BID, CAF, KFW) para obtener fondeo competitivo. |

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- | | |
|-------|---|
| I. | Retención de la cartera de buenos clientes. |
| II. | Seguimiento de clientes en sectores estratégicos. |
| III. | Desarrollar especialistas en análisis de proyectos socioambientales. |
| IV. | Diseñar un programa Fideicomiso COFI-ELECTRICO. |
| V. | Desarrollar los instrumentos del Fondo Crecer. |
| VI. | Proponer al MEF los lineamientos de la ANIN para la constitución de Fideicomisos de infraestructura (Art 14 Ley 31841 y su reglamento). |
| VII. | Continuar con la implementación de la nueva etapa de IMPULSO MYPERU. |
| VIII. | Continuar con la capacitación en SARAS (Sistema de Administración del Riesgo Social y Ambiental) a las Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS). |
| IX. | Continuar con la participación activa de COFIDE en los eventos de microfinanzas. |
| X. | Monitoreo mensual del mercado de fondeo. |

Detalle del cumplimiento del producto 2: Portafolio de Bonos

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
		X	

		<p>El indicador de Saldos tuvo un cumplimiento de 95.9%.</p> <p>El indicador de Ingresos Financieros tuvo un cumplimiento de 101.4%.</p>	
--	--	--	--

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

<ol style="list-style-type: none"> 1. Saldos fin de periodo (diciembre 2023): S/ 1,995.9 millones 2. Ingresos por inversiones: S/ 132.8 millones.

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

<p>La alta volatilidad en el mercado (tasas de interés al alza) ha afectado la valorización de las inversiones.</p>

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

<p>Se realizó la evaluación de nuevos bonos de MML, Transmantaro, entre otros.</p>
--

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

<p>No aplica.</p>

Detalle del cumplimiento del producto 3: Servicios Fiduciarios

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

<p>El indicador de Saldos administrados tuvo un cumplimiento de 109.4%. El indicador de comisiones tuvo un cumplimiento de 109.3%. El indicador de Beneficiarios del Fondo Crecer tuvo un cumplimiento de 171.7%</p>			
--	--	--	--

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

<ol style="list-style-type: none"> 1. Saldos fin de periodo (diciembre 2023): S/ 20,121.0 millones 2. Comisiones: S/ 69.9 millones. 3. Mipymes beneficiarios Fondo Crecer: 11,157
--

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

<p>i) Sistema o metodología de Costeo de servicios fiduciarios basado en encuestas/Tiempos promedio. ii) Demoras en las definiciones de algunos aspectos que no estaban precisos en las normas o reglamentos originarios de los nuevos encargos que dificultaban su implementación.</p> <p><u>Fondo Crecer</u></p> <p>i) Poco conocimiento del producto en el mercado. ii) Demora en la implementación de interfases en las IFIS. iii) Limitaciones en cuanto a la priorización, por parte de las entidades del sector público en el desarrollo de los manuales operativos para los instrumentos de Fondos de Inversión.</p>
--

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

<ol style="list-style-type: none"> i) Revisión de procesos operativos. ii) Revisión a la metodología de formación de precios del servicio fiduciario. iii) Implementar la plataforma informática SIGORG iv) Generación de conocimiento de rol Fiduciario de COFIDE en el mercado (desarrollo de campaña en redes sociales, <i>webinars</i> y <i>mailing</i>). v) Priorización en la atención de los requerimientos tecnológicos en base a las actividades.

Fondo Crecer

- i) Relanzamiento de Plan Comunicacional del Fondo para entidades que aún cuentan con líneas disponibles.
- ii) Promoción directa del Fondo con Cajas y Bancos.
- iii) Iniciar el rediseño del Reglamento Operativo del Fondo para Instrumento de Garantías para empresas de *factoring*.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

- i) Culminar y adecuar la implementación de los programas: IMPULSO MYPERÚ, el Programa de Garantías del Estado para las instituciones financieras (DU 018-2023).
- ii) Promoción en el Sector Público el uso de Fideicomisos de Infraestructura; de Garantías para Cartas Fianzas de Fiel Cumplimiento, de Garantías para Adelantos de Obra y Materiales y de Financiamiento de Infraestructura para Gobiernos Subnacionales.
- iii) Proponer al MEF los lineamientos de la ANIN que garantice la transferencia del presupuesto de cartera de proyectos de inversión pública como patrimonio en los Fideicomisos de infraestructura.
- v) Fomentar el emprendimiento, la investigación y la innovación tecnológica a través de la utilización de los Fideicomisos.
- vi) Apoyar a la multilaterales y entidades del gobierno a fin de implementar fideicomisos en beneficio del medio ambiente (Ej. Bionegocios, FIIN).
- vii) Posibilidad de desarrollar los fideicomisos previstos en la Ley de Desarrollo Urbano Sostenible.
- viii) Utilización de medios especializados para dar a conocer el Rol Fiduciario de COFIDE y continuar con *webinars* y campaña en redes.
- ix) Fortalecer las áreas de administración y estructuración de fideicomisos.

Fondo Crecer

- i) Asignar patrimonios por tipo de instrumento financiero para mejorar la predictibilidad y atractivo para las IFIS.
- ii) Modificación del Reglamento Operativo para incluir el Instrumento de Garantías para Empresas de *Factoring*, de Inversión en Equity SAFI's y de garantías para patrimonio.
- iii) Relanzamiento del plan comunicacional (apoyo de Cooperación Suiza).
- iv) Culminar el desarrollo de la plataforma del Sistema del Fondo Crecer en sus diferentes instrumentos.
- v) Implementar el Programa de Educación Financiera para las MIPYME. Las primeras capacitaciones se empezaron en febrero del 2023.

Detalle del cumplimiento del producto 4: Programas de Desarrollo Empresarial

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X			

El indicador de beneficiarios tuvo un cumplimiento de 120.3%			
--	--	--	--

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

1. Cantidad de usuarios de Centro de Desarrollo Empresarial: 19,404 atenciones efectuadas. Con 1.006 asesorías MYPE (145 presenciales y 861 virtuales) y 18,398 capacitaciones virtuales

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

Atraer y retener a los perfiles especializados de la Gerencia, en particular a aquellos relacionados a la Transformación Digital (agilidad y datos) y a las inversiones en venture capital.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

Buscar alianzas y convenios con entidades públicas y privadas.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

Despliegue del plan de difusión del CDE.

Detalle del cumplimiento del producto 5: Programas de Inclusión Financiera

A. ¿Se cumplió con los objetivos y metas programadas en el período a rendir?

SI	NO	PARCIALMENTE	NO APLICA
X El indicador de Generación de nuevas UNICA tuvo un			

cumplimiento de 378.8%.			
-------------------------	--	--	--

Nota: En caso marque la opción **no aplica**, se adjuntará un sustento en PDF y no se registrará información en las siguientes preguntas.

B. ¿Cuáles son los logros alcanzados en el período a rendir?

<ol style="list-style-type: none">1. Nuevas UNICA a Dic. 2023: 303 (Amazonas (11); Ancash (1); Cajamarca (250); Huánuco (4); Huarochirí (3); Moquegua (20); San Martín (2); Sechura (6) y Ucayali (6).2. Cantidad de UNICA a Dic. 2023: 4703. Número de socios beneficiados a Dic. 2023: 7,7044. Monto de Préstamos Colocados a Dic. 2023: S/ 26.8 millones.

C. ¿Qué Limitaciones y dificultades han tenido en el período a rendir?

No se ha presentado ninguna limitación.

D. ¿Qué medidas han adoptado respecto a las limitaciones?

No aplica.

E. ¿Cuáles son las recomendaciones para el siguiente período de gestión?

No aplica.

VI. ANEXOS DE LA GESTIÓN DE LA EMPRESA

ANEXOS POR EMPRESA

Anexo 1: Gestión de Planeamiento

Anexo 1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Anexo 1.2 Evaluación del Plan Operativo

Anexo 2: Gestión de Presupuesto

Anexo 2.1 Presupuesto de Ingresos y Egresos

Anexo 3: Gestión de Inversión

Anexo 3.1: Inversiones (En soles)

Anexo 3.2: Obras Públicas

Anexo 4: Gestión Financiera Contable

Anexo 4.1 Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras)
En Soles.

Anexo 4.2 Empresa – Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En
soles

Anexo 4.3 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras)
En Soles

Anexo 4.4 Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras)
En soles

Anexo 4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

Anexo 4.6. Empresa Estado de Flujo en Efectivo

Anexo 5: Gestión de Tesorería

Anexo 5.1: Flujo de Caja (En soles)

Anexo 5.2: Cartas Fianzas

Anexo 5.3: Documentos Valorados

Anexo 5.4: Fideicomisos

Anexo 5.5: Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

Anexo 5.6: Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias

Anexo 5.7. Últimos Giros realizados

Anexo 6: Gestión de Endeudamiento

Anexo 6.1. Endeudamiento

Anexo 7: Gestión de Logística

Anexo 7.1: Procedimientos de Selección

Anexo 7.2: Contratos

Anexo 8: Gestión de Recursos Humanos

Anexo 8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del período a reportar

Anexo 9: Gestión Administrativa

Anexo 9.1 Gestión de Reclamos

Anexo 10: Gestión de Muebles e Inmuebles

Anexo 10.1 Bienes Inmuebles y predios

Anexo 10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

Anexo 10.3 Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles MEF

Anexo 11: Gestión de Informática

Anexo 11.1 Aplicativos Informáticos de la Empresa

Anexo 11.2. Licencias de Software

Anexo 12: Gestión de Control

Anexo 12.1 Resumen General por Servicios de Control Simultáneo

Anexo 12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior

Anexo 13: Gestión Legal

Anexo 13.1. Total De Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

1. Gestión de Planeamiento

1.1 Matriz Estratégica de la Empresa

Visión Corporativa: Empresas del Estado modernas y reconocidas por brindar bienes y servicios de calidad responsablemente.										
Perspectiva	Objetivo Estratégico FONAFE	Objetivo Estratégico EMPRESA	Objetivo Específico EMPRESA	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de Medida	Meta			
							DEL PERIODO A REPORTAR			
							Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución	
Financiera	OEC 1. Incrementar el Valor Económico y reputacional	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	OEI 1: Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización (Utilidad Neta (Año Acumulado 1 + mes acumulado evaluado 1 - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado)) * 100	MM S/.	33.6	60.0	120.0	
				ROE		%	1.0	3.35	120.0	
				Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	6.2	7.9	120.0	
				Cobertura de cartera atrasada	Provisiones de Cartera Directa / Cartera atrasada	%	384.6	278.5	72.4	
Clientes / Grupos de interés	OEC 2. Incrementar el Valor Social y Ambiental OEC 3. Contribuir con el cierre de brechas de calidad y cobertura de los bienes y servicios dados a la población	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	OEI 2: Maximizar el impacto positivo en el desarrollo y sostenibilidad de nuestros grupos de interés OEI 4: Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios del programa Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6240.0	11.157	120.0	
					Beneficiarios de programas de inclusión financiera: número de UNICA	Generación de Nuevas UNICA	N°	55.0	303.0	120.0
					Beneficiarios de programas de desarrollo empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	11350.0	19.404	120.0
					Grado de madurez del SCI 1 /	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90.5	97.9	108.2
Procesos	OEC 4. Generar valor compartido en la sociedad corporativos oportunos y eficientes OEC 10. Mejorar la efectividad	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	OEI 5: Fortalecer las mejores prácticas de gobierno corporativo y responsabilidad social OEI 6: Lograr la excelencia operativa a través de la transformación digital	Grado de madurez de la RSC 2 /	Puntaje Herramienta FONAFE	%	74.0	91.7	120.0	
				Grado de madurez del BGC 3 /	Puntaje Herramienta FONAFE	%	90.0	95.9	106.6	
				Eficiencia en gestión	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	63.4	48.9	120.0	
Aprendizaje	OEC 18. Desarrollar el clima y cultura organizacional	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	OEI 7: Asegurar la gestión del talento a través de la transformación cultural digital	Índice de Clima laboral	Resultado encuesta GPTW	%	82.0	79.0	96.3	

Legenda
*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

1.1 Evaluación del Plan Operativo

Objetivo Específico Empresa	Indicador	Forma de Cálculo	Unidad de medida	Meta		
				DEL PERIODO A REPORTAR		
				Aprobado	Ejecutado	Nivel de Ejecución (*)
Asegurar la sostenibilidad financiera	EBITDA	Utilidad Operativa + Depreciación + Amortización	MM S/	21.5	60	120.0
	ROE	(Utilidad Neta (Año Acumulado T + mes acumulado evaluado T - mes acumulado evaluado T-1) / Promedio del Patrimonio Total (desde el mes siguiente al evaluado T-1 hasta el mes evaluado))*100	%	1.9	3.35	120.0
	Ejecución de inversiones FBK Corporativo	(Monto ejecutado FBK / Monto inicial aprobado FBK)*100	%	100	102.9	103.0
	Morosidad	(Cartera Vencida + Cartera Judicial) / Cartera Bruta	%	7.3	7.9	92.0
Impulsar el emprendimiento y la inclusión financiera del Perú	Beneficiarios de programas de desarrollo Empresarial	Número de emprendedores beneficiarios de CDE	N°	11.350	19.404	120.0
	Beneficiarios de programas de Inclusión Financiera	Generación de Nuevas UNICA	N°	55	303	120.0
	Monto de financiamiento del FCEI hacia los subfondos.	Monto en S/ millones financiados por el FCEI hacia los subfondos	MM S/	43.3	39	90.0
Maximizar el impacto positivo en el desarrollo	MIPYME beneficiadas por el Fondo Crecer	Número de Mipymes beneficiadas por el Fondo Crecer	N°	6.240	11.157	120.0
Asegurar la sostenibilidad institucional de COFIDE	Grado de Madurez RSC 1/	Autoevaluación validada	N°	74	91.67	120.0
	Grado de madurez del SCI 2/	Autoevaluación validada	%	90.5	97.94	108.2
	Grado de madurez del BGC 3/	Autoevaluación validada	%	90	95.92	106.6
Lograr la Excelencia Operativa	Eficiencia operativa	Gastos Operativos / Margen Bruto + Margen de Servicios Financieros	%	55.3	48.9	113.1
	Cump. de calidad operativa - Observaciones SBS y de auditoría subsanadas	(Avance REAL de observaciones programadas en el año/ " Avance PROGRAMADO de observaciones programadas en el año) * 100% Salvo excepciones aprobadas por Directorio	%	100	99.1	99.1
Buscar la Excelencia Operativa	Índice de clima laboral	Índice de Clima Laboral	%	82	79	96.3
	Gestión y Optimización del MGHC	Implementación y/o actualización del Plan de Comunicación interna, Gestión de la cultura organizacional, Gestión de Línea de carrera, Gestión del desempeño, Gestión de remuneraciones y compensaciones y Gestión del clima laboral.	%	100	100.0	100.0

Legenda *NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

2.1. Presupuesto de Ingresos y Egresos

RUBROS	PERIODO PRESUPUESTAL DEL AÑO A REPORTAR		
	APROBADO	EJECUTADO	NE ¹ NIVEL DE EJECUCIÓN
1. INGRESOS	680,546,708	710,097,511	104.34%
1.1 Venta de Bienes	0	0	
1.2 Venta de Servicios	0	0	
1.3 Ingresos Financieros	657,295,428	683,547,368	103.99%
1.4 Ingreso por participación o dividendos	0	0	
1.5 Ingresos complementarios	0	0	
1.6 Otros	23,251,280	26,550,143	114.19%
2. EGRESOS	583,003,076	618,295,382	106.05%
2.1 Compra de Bienes	297	299,373	100.85%
2.1.1 Insumos y suministros	281,348	285,830	101.59%
2.1.2 Combustibles y lubricantes	15,508	13,543	87.33%
2.1.3 Otros	0.000	0.000	0.00%
2.2 Gastos de personal (GIP)	42,495,131	39,071,125	91.94%
2.2.1. Sueldos y Salarios (GIP)	24,586,447	23,362,702	95.02%
2.2.1.1 Básica (GIP)	18,740,895	17,824,948	95.11%
2.2.1.2 Bonificaciones	1,448,461	1,409,179	97.29%
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	3,607,527	3,417,397	94.73%
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	789,564	711,178	90.07%
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	0.000	0.000	-
2.2.1.6 Otros (GIP)	0.000	0.000	-
2.2.2 Compensación por tiempo de Servicios (GIP)	1,983,922	1,871,479	94.33%
2.2.3 Seguridad y previsión Social (GIP)	1,655,762	1,626,929	98.26%
2.2.4 Dietas de Directorio (GIP)	453,000	412,500	91.06%
2.2.5 Capacitación (GIP)	776,066	756,439	97.47%
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	151,679	150,904	99.49%
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	12,888,255	10,890,172	84.50%
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	0	0.000	-
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	1,106,680	1,065,072	96.24%
2.2.7.3 Asistencia Médica (GIP)	2,124,815	1,999,093	94.08%
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	566,037	439,293	77.61%
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. Lab. (GIP)	1,228,968	690,658	-
2.2.7.6. Incentivos por retiro voluntario (GIP)	359,190	0.000	-
2.2.7.7. Celebraciones (GIP)	497,700	507,858	102.04%
2.2.7.8 Bonos de productividad (GIP)	2,501,234	2,501,233	100.00%
2.2.7.9 Participación de trabajadores (GIP)	1,411,966	1,411,966	100.00%
2.2.7.10 Otros (GIP)	3,091,665	2,274,999	73.58%
2.3 Servicios prestados por terceros	23,331,491	20,695,820	88.70%
2.3.1 Transporte y almacenamiento	354,413	323,371	91.24%
2.3.2 Tarifas de servicios públicos	659,371	598,418	90.76%
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	6,212,870	4,868,645	78.36%
2.3.3.1 Auditorías (GIP)	1,632,824	1,632,824	100.00%
2.3.3.2 Consultorías (GIP)	3,045,835	2,089,272	68.59%
2.3.3.3. Asesorías (GIP)	1,534,211	1,146,549	74.73%
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP)	0.000	0.000	-
2.3.4 Mantenimiento y Reparación	1,716,763	1,522,105	88.66%
2.3.5 Alquileres	2,665,787	2,584,792	96.96%
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	667,133	667,137	100.00%
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	364,589	364,593	100.00%
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0.000	0.000	-
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	302,544	302,544	100.00%
2.3.7 Publicidad y Publicaciones	543,334	421,416	77.56%
2.3.8 Otros	10,511,820	9,709,936	92.37%
2.3.8.1 Servicios de mensajería y correspondencia (GIP)	37,672	44,336	117.69%
2.3.8.2 Prov. De personal y coop. y services (GIP)	0.000	0.000	-
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP)	0.000	0.000	-
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	10,474,148	9,665,600	92.28%
2.4 Tributos	12,717,254	12,593,474	99.03%
2.4.1 Impuestos a las transacciones Financieras -ITF	22,727	53,034	233.35%
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	12,694,527	18,468,641	98.79%
2.5 Gastos diversos de Gestión	8,139,525	7,731,452	94.99%
2.5.1 Seguros	159,826	162,247	101.51%
2.5.2 Viáticos (GIP)	140,176	83,684	59.70%
2.5.3 Gastos de Representación	952,000	541,000	56.83%
2.5.4 Otros	7,838,571	7,484,980	95.49%
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP)	0.000	0.000	-
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	7,838,571	7,484,980	95.49%
2.6 Gastos Financieros	495,216,404	499,760,501	100.92%
2.7 Otros	806,415	38,143,637	4730.03%
RESULTADO DE OPERACIÓN	97,543,632	91,802,129	94.11%
3. GASTOS DE CAPITAL	34,749,097	34,877,509	100.37%
3.1 Presupuesto de Inversiones -fbk	4,425,307	4,553,719	102.90%
3.1.1 Proyecto de inversión	0	0	-
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	4,425,307	4,553,719	102.90%
3.2 Inversión Financiera	0	0	-
3.3 Otros	30,323,790	30,323,790	100.00%
4. INGRESOS DE CAPITAL			
4.1 Aportes de Capital			
4.2 Ventas de Activo Fijo			
4.3 Otros			
5. TRANSFERENCIAS NETAS			
5.1 Ingresos por Transferencias			
5.2 Egresos por Transferencias			
RESULTADO ECONOMICO			
6. FINANCIAMIENTO NETO			
6.1 Financiamiento Externo Neto			
6.1.1 Financiamiento largo plazo			
6.1.1.1 Desembolso			
6.1.1.2 Servicios de Deuda			
6.1.1.2.1 Amortización			
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.1.2 Financiamiento de corto plazo			
6.1.2.1 Desembolsos			
6.1.2.2 Servicio de la Deuda			
6.1.2.2.1 Amortización			
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.2 Financiamiento Interno Neto			
6.2.1 Financiamiento Largo Plazo			
6.2.1.1 Desembolsos			
6.2.1.2 Servicio de la Deuda			
6.2.1.2.1 Amortización			
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo			
6.2.2.1 Desembolsos			
6.2.2.2 Servicio de la Deuda			
6.2.2.2.1 Amortización			
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda			
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES			
SALDO FINAL	62,794,535	50,996,419	90.65%
GIP-TOTAL	48,141,016	43,322,961	89.99%
Impuestos a la Renta	8,330,598	14,258,799	100.00%

Leyenda

*NE = Nivel de Ejecución (Ejecutado /Aprobado x 100)

3.1 Programa de Inversiones

N°	Tipo de Inversión	Cantidad total de inversiones cerradas	Cantidad total inversiones Activas	Costo Total de las inversiones activas	Monto Devengado Total de las inversiones activas	Monto devengado en el año actual de las inversiones activas
	TOTAL GENERAL					
1						
2						

No Aplica

Regla: La cantidad de inversiones que forman parte del reporte, se conforma de todas las inversiones en estado Activo a la fecha de corte, más las inversiones con estado Cerrado dentro de periodo a rendir

3.2 Obras Públicas

N°	Cantidad de obras	Cantidad de obras en Ejecución	Cantidad de obras Sin Ejecución	Cantidad de obras Finalizadas	Cantidad de obras Paralizadas	Monto Total de Exp. Técnico	Montos Total adicionales al Exp. Técnico	Monto Valorizado real
1		0	0	0	0	0	0	0
1								
1								

No Aplica

4.1. Empresa – Estado de Situación Financiera (para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Disponible	716,875,656
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Neto)	4,146,951,378
Cartera de Créditos (Neto)	2,428,930,254
Cuentas por Cobrar (Neto)	164,211,177
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	-
Impuestos Corrientes	-
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Activos (Neto)	11,632,695
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7,468,601,160
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cartera de Créditos (Neto)	2,249,822,835
Bienes Realizables Recibidos en Pago y Adjudic. (Neto)	-
Inversiones en subsid. Asociad. y Particp. En Negoc. Conj. (Neto)	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	5,586,055
Activos Intangibles	4,058,420
Impuesto a la Renta Diferido	125,362,978
Otros Activos (Neto)	966,410,785
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,351,241,073
TOTAL DEL ACTIVO	10,819,842,233
CUENTAS DE ORDEN	80,121,661,256
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Obligaciones con Público	51,233,917
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Corto Plazo	980,785,123
Cuentas por Pagar	261,515,806
Provisiones	55,026,441
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	520,873,138
Impuestos Corrientes	14,357,805
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	110,269,747
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,994,061,977
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones con el Público	-
Depósitos de Emp. Del Sist. Financ. y Organismos Finac. Internac.	-
Adeudos y Obligaciones Financieros a Largo Plazo	1,389,614,573
Provisiones	1,102,500
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	5,220,750,780
Impuesto a la Renta Diferido	-
Otros Pasivos	9,477,467
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	6,620,945,320
TOTAL DEL PASIVO	8,615,007,297
PATRIMONIO	
Capital Social	1,896,287,189
Capital Adicional	74,171,972
Reservas	14,326,793
Ajustes al Patrimonio	-70,739,622
Resultados Acumulados	218,926,896
Resultado Neto del Ejercicio	71,861,708
TOTAL DEL PATRIMONIO	2,204,834,936
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,819,842,233
CUENTAS DE ORDEN	80,121,661,256

4.2. Empresa Estado situacional Financiera (para Empresa no Financiera) En soles

RUBROS	DEL PERIODO A REPORTAR (REAL)
ACTIVO	
ACTIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	
Inversiones Financieras	
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	
Otras cuentas por Cobrar (Neto)	
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	
Inventarios (Neto)	
Activos Biológicos	
Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	
Activos por Impuestos a las Ganancias	
Gastos Pagados por Anticipado	
Otros Activos (Neto)	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE	
Cuentas por Cobrar Comerciales	
Otras cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	
Activos Biológicos	
Inversiones Mobiliarias (Neto)	
Propiedades de Inversión	
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	
Activos Intangibles (Neto)	
Activos por impuestos a las Ganancias Diferidad	
Otros Activos	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	
TOTAL DEL ACTIVO	
CUENTAS DE ORDEN	
PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO CORRIENTE	
Sobregiro Bancarios	
Obligaciones Financieras	
Cuentas por Pagar Comerciales	
Otras Cuentas por Pagar	
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	
Provisiones	
Pasivos Mantenidos para la Venta	
Pasivos por Impuestos a las Ganancias	
Beneficios a los Empleados	
Otros Pasivos	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	
PASIVO NO CORRIENTE	
Obligaciones Financieras	
Cuentas Pagar Comerciales	
Otras Cuentas por Pagar	
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	
Pasivos por Impuestos a las Ganancias Diferidos	
Provisiones	
Beneficios a los Empleados	
Otros Pasivos	
Ingresos Diferidos (Neto)	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL DEL PASIVO	
PATRIMONIO	
Capital	
Acciones de Inversión	
Capital Adicional	
Resultado no Realizados	
Reservas Legales	
Otras Reservas	
Resultados Acumulados	
Otras Reservas de Patrimonio	
TOTAL DEL PATRIMONIO	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	
CUENTAS DE ORDEN	

No Aplica

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

4.3. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas Financieras) En Soles.

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
INGRESOS POR INTERESES	562,851,161
Disponible	14,766,606
Fondos Interbancarios	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	133,471,883
Inversiones a Vencimiento	27,120
Cartera de Créditos Directos	402,661,766
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Cuentas por Cobrar	11,144,051
Otros Ingresos Financieros	779,735
GASTOS POR INTERESES	474,703,931
Obligaciones con el Público	5,137,818
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financ. Internac.	15,120
Adeudos y Obligaciones Financieras	462,478,762
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	96,131,432
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	13,782,169
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	40,777,835
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	8,679,034
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	303,108,292
Cuentas por Pagar	1,025,936
Intereses de Cuentas por Pagar	1,025,936
Resultado por Operaciones de Cobertura	991,348
Otros Gastos Financieros	5,054,947
MARGEN FINANCIERO BRUTO	88,147,230
Provisiones para Créditos Directos	19,885,820
MARGEN FINANCIERO NETO	68,261,410
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	71,601,525
Ingresos por Créditos Indirectos	1,605,510
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	69,879,946
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	-
Ingresos Diversos	116,069
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,496,126
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	-
Gastos Diversos	4,496,126
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS SERVICIOS	135,366,809
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	39,678,291
Inversiones al Valor Razonable con Cambio de Resultados	-
Inversiones al Valor Razonable con Cambios de Resultados	-
Inversiones en Commodities	-
Inversiones Disponibles para la Venta	715,928
Derivados de Negociación	(37,194,251)
Resultados por Operaciones de Cobertura	(1,213,168)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	22,651,371
Otros	56,150,267
MARGEN OPERACIONAL	175,045,100
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	75,959,982
Gasto de Personal y Directorio	42,970,455
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	28,726,650
Impuestos y Contribuciones	4,262,877
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,442,154
MARGEN OPERACIONAL NETO	96,642,964
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	39,083,926
Provisiones para Créditos Indirectos	20,333,491
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	17,222,597
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-
Provisiones para Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo fijo	278,169
Deterioro de Activo Intangibles	-
Provisiones por Litigios y Demandas	825,819
Otras Provisiones	423,850
RESULTADO DE OPERACIÓN	57,559,038
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-31,398,682
Otros Ingresos	(31,398,682)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,160,356
IMPUESTO A LA RENTA	-45,701,352
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	71,861,708
OTRO RESULTADO INTEGRAL:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	-
Inversiones disponibles para la venta	65,760,802
Cobertura del flujo de efectivo	387,849
Cobertura de Inversiones netas en negocios en el extranjero	-
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-
*Otros ajustes	-
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(19,513,854)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de Impuestos	46,634,797
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	118,496,505

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

4.4. Empresa Estado de Resultados Integrales (Para Empresas no Financieras) En soles

RUBROS	DEL AÑO A REPORTAR
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Prestación de Servicios	
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Costo de Ventas	
GANANCIAS (PÉRDIDA BRUTA)	
Gastos de Ventas y Distribución	
Gastos de Administración	
Ganancia (Pérdida) de la baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	
Otros Ingresos Operativos	
Otros Gastos Operativos	
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	No Aplica
Ingresos Financieros	
Diferencia de Cambio (Ganancias)	
Gastos Financieros	
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	
Participación en los Resultados Netos Asociados y Negociacios Conjuntos Contabilizados por el Método de Participación	
Ganancia (Pérdida) que surgen de la Diferencia entre el valor Libro Anterior y el Valor Justo de Activos Financieros Reclasificados Medidas a Valor Razonable	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	
Gasto por Impuesto a las Ganancias	
GANANCIAS (PÉRDIDA) NETA DE OPERACIONES CONTINUAS	
Ganancia (Pérdida) Neta de Impuesto a las Ganancias Procedente de Operaciones Discontinuas	
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	
COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Ganancias (Pérdidas) Neta por Activos Financieros Disponibles para la Venta	
Ganancias de Inversiones por Instrumentos de Patrimonio	
Otros Componentes de Resultado Integral	
OTRO RESULTADO INTEGRAL ANTES DE IMPUESTOS	
IMPUESTO A LAS GANANCIAS RELACIONADO CON COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Ganancias Netas por Activos Financieros Disponibles para la Venta	
Ganancias de Inversiones por Instrumentos de Patrimonio	
Otros Componentes de Resultados Integral	
SUMA DE COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL CON IMPUESTOS A LAS GANANCIAS RELACIONADAS	
Otros resultados Integrales	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DE EJERCICIO, NETO	
Depreciación	
Amortización	

(*) Efectuar el llenado, en los campos señalados en cuadro, según corresponda.

4.5. Empresa Estado de Cambios en Patrimonio Neto (En soles)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Expresado en soles)

CONCEPTOS	Capital social	Capital adicional	Reservas obligatorias	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Total de ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
Saldo Inicial del periodo del 1ero. de enero de 2022	1,896,287	38,377	6,835	233,016	41,223	16,719	2,232,457
Ajustes por cambios en políticas contables						0	0
Ajustes por corrección de errores				(14,089)		0	(14,089)
Saldo Inicial después de ajustes	1,896,287	38,377	6,835	218,927	41,223	16,719	2,218,368
Resultado Integral	0	0	0	0	33,693	(134,093)	(100,400)
Resultado del Ejercicio					33,693		33,693
Otros Resultado Integral						(134,093)	(134,093)
Cambios en el Patrimonio Neto (No Incluidos en el Resultado Integral)	0	35,795	4,122	0	(41,223)	0	(1,306)
Incremento de Capital (Distinto a combinación de negocios)		35,795		(35,795)			0
Disminución de Capital (Distinto a combinación de negocios)							0
Incremento (disminución) de Combinaciones de Negocios							0
Reclasificación de pasivos financieros a capital							0
Reclasificación de capital a pasivos financieros							0
Dividendos				(1,306)			(1,306)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			4,122	37,101	(41,223)		0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldo al final del periodo del 31 de diciembre de 2022	1,896,287	74,172	10,957	218,927	33,693	(117,374)	2,116,662
Saldo Inicial del periodo del 1ero. de enero de 2023	1,896,287	74,172	10,957	218,927	33,693	(117,374)	2,116,662
Ajustes por cambios en políticas contables						0	0
Ajustes por corrección de errores						0	0
Saldo Inicial después de ajustes	1,896,287	74,172	10,957	218,927	33,693	(117,374)	2,116,662
Resultado Integral	0	0	0	0	71,862	46,634	118,496
Resultado del Ejercicio					71,862		71,862
Otros Resultado Integral						46,634	46,634
Cambios en el Patrimonio Neto (No Incluidos en el Resultado Integral)	0	0	3,370	0	(33,693)	0	(30,323)
Incremento de Capital (Distinto a combinación de negocios)							0
Disminución de Capital (Distinto a combinación de negocios)							0
Incremento (disminución) de Combinaciones de Negocios							0
Reclasificación de pasivos financieros a capital							0
Reclasificación de capital a pasivos financieros							0
Dividendos				(30,323)			(30,323)
Operaciones con acciones de tesorería							0
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			3,370	30,323	(33,693)		0
Otros cambios en el Patrimonio Neto							0
Saldo al final del periodo del 31 de diciembre de 2023	1,896,287	74,172	14,327	218,927	71,862	(70,740)	2,204,835

4.6. EMPRESA ESTADO DE FLUJO EN EFECTIVO (En soles)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Expresado en soles)

CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO DE LA EMPRESA CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:

	2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	71.862
AJUSTES	27.059
- Depreciación y amortización	2.442
- Provisiones	97.27
- Deterioro	278
- Otros ajustes	-72.931
Variación Neta de Activos y Pasivos	-193.25
Incremento neto (disminución) en activos	
- Créditos	781.724
- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0
- Disponibles para la venta	50.09
- Cuentas por Cobrar y Otras	99.471
Incremento neto (disminución) en pasivos	
- Pasivos financieros, no subordinados	-831.245
- Cuentas por Pagar y Otras	-293.29
Resultado del periodo después de la variación neta en activos, pasivos y ajustes	-94.329
Impuesto a las ganancias pagadas / cobradas	0
A. FLUJOS DE EFECTIVO NETOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-94.329
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	
- Entradas por ventas en participaciones	0
- Salidas por compras en participaciones	0
- Entrada por venta de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-4.554
- Salida por compra de Intangibles e Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
- Entrada de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0
- Salida de instrumentos de deuda mantenidos hasta el vencimiento	0
- Otras entrada relacionadas a actividades de inversión	107
- Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0
B. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSION	-4.447
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
- Entrada por emisión de instrumentos de patrimonio	0
- Salida por la recompra de las propias acciones	0
- Entrada por la emisión de pasivos financieros subordinados	0
- Salida por el rescate de pasivos financieros subordinados	0
- Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	0
- Otras salidas relacionadas a las actividades de financiamiento	-145.822
- Dividendos Pagados	-30.324
C. FLUJOS DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-176.146
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo de las variaciones en el tipo de cambio (A+B+C)	-274.922
Efecto de las variaciones en el tipo de cambio en el efectivo y equivalente de efectivo	0
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-274.922
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	991.825
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	716.903

5.1 Fujo de Caja (En soles)

INGRESOS DE OPERACIÓN	DEL AÑO A REPORTAR (REAL)
Venta de Bienes y Servicios	5,949,341,923
Ingresos Financieros	683,547,368
Ingresos por participación o dividendos	-
Ingresos Complementarios	-
Retenciones de Tributos	2,896,008
Otros	5,262,898,547
EGRESOS DE OPERACIÓN	5,239,377,313
Compra de Bienes	299,373
Gastos de personal	37,659,159
Servicios prestados por terceros	20,695,820
Tributos	20,347,298
Por Cuenta Propia	17,451,290
Por Cuenta de Terceros	2,896,008
Gastos diversos de Gestión	2,873,636
Gastos Financieros	499,760,501
Otros	4,657,741,526
FLUJO OPERATIVO	709,964,610
INGRESOS DE CAPITAL	-
Aportes de Capital	-
Ventas de activo fijo	-
Otros	-
GASTOS DE CAPITAL	4,553,719
Presupuesto de Inversiones -FBK	4,553,719
Proyectos de Inversión	-
Gastos de capital no ligados a proyectos	4,553,719
Inversión Financiera	-
Otros	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-
Ingresos por Transferencias	-
Egresos por Transferencias	-
FLUJO ECONÓMICO	705,410,891
FINANCIAMIENTO NETO	-959,460,905
Financiamiento Externo Neto	-796,397,625
Financiamiento largo plazo	-643,576,284
Desembolsos	47,912,467
Servicios de Deuda	691,488,751
Amortización	691,488,751
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento corto plazo	-152,821,341
Desembolsos	112,357,496
Servicios de Deuda	265,178,837
Amortización	265,178,837
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento Interno Neto	-163,063,280
Financiamiento largo plazo	-614,087,809
Desembolsos	472,000,000
Servicios de Deuda	1,086,087,809
Amortización	1,086,087,809
Intereses y comisiones de la deuda	-
Financiamiento corto plazo	451,024,529
Desembolsos	2,091,741,267
Servicios de Deuda	1,640,716,738
Amortización	1,640,716,738
Intereses y comisiones de la deuda	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-
PAGO DE DIVIDENDOS	30,323,790
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	30,323,790
Adelanto de Dividendos ejercicio	-
FLUJO NETO DE CAJA	-284,373,804
SALDO INICIAL DE CAJA	3,106,086,916
SALDO FINAL DE CAJA	2,821,713,112
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	2,821,486,473
RESULTADO PRIMARIO	705,410,891
Participación de trabajadores D.Legislativo N°892	1,411,966

5.2. Cartas Fianzas

N°	Cantidad Total de Cartas Fianza
1	435

5.3 Documentos Valorados

N°	Cantidad de Letras	Cantidad de Pagarés	Cantidad de Facturas negociables	Cantidad de otros documentos
1	1	1,051	0	25

5.4 Fideicomisos

N°	Cantidad de Cuentas
1	211

5.5 Saldos de Cuentas (Depósitos y colocaciones)

N°	Cantidad de Cuentas	Monto Total	Cantidad de Cuentas	Monto Total
	Moneda nacional S/.	En soles	Moneda extranjera	En soles
1	27	153,500,000.00	21	337,820,408.47

5.6 Titulares y Suplentes de las Cuentas Bancarias.

N°	Cantidad de Titulares	Cantidad de Suplentes
1	8	0

5.7 Últimos Giros realizados.

N°	Tipo de documentos Girados en la Fecha de Corte.	Cantidad de Últimos Documentos Girados en la Fecha de Corte.
1		1
2		

No Aplica

6. Gestión de Endeudamiento

N°	Cantidad de Contratos de Préstamos	Monto Total desembolsado en Moneda Nacional, con cargo a las operaciones de endeudamiento
1	1	1,606,803,389.6

7 Gestión Logística

7.1 Procedimientos de Selección

	Objeto	Cantidad de Procedimiento de selección convocados A	Valor Referencial / Valor Estimado en soles S/. (*)	Cantidad de Procedimiento de selección (adjudicadas o consentidas) B	Monto en soles S/.
1	Total General	74	35,928,264.85	63	25,934,252.34
1	Bien	11	10,676,828.40	9	7,113,649.01
2	Consultoría de Obra	0	0	0	0
3	Obra	0	0	0	0
4	Servicio	63	25,251,436.45	54	18,820,603.33

Leyenda

A: Cantidad de Convocatorias o Procesos de Selección

B: Cantidad de Convocatorias adjudicadas o consentidas con Buena Pro

7.2 Contratos

N°	Objeto	Número total de contratos vigentes	Monto en soles S/.
	Total General	71	192,994,557.80
1	Bien	14	9,921,061.56
2	Consultoría de Obra	--	--
3	Obra	--	--
4	Servicio	57	183,073,496.24

8.1 Cantidad de personal al inicio y al final del periodo a reportar

RUBROS	Mes y año de inicio		Mes y año fin a reportar	
	Ene-23		Dic-23	
	Cantidad de Personal del mes de inicio del periodo reportado	Cantidad de Personal del último mes a reportar	Gasto de Personal del último mes a reportar (En soles)	
PERSONAL				
Planilla	199	230	3,629,704.19	
Gerente General	1	1	49,682.26	
Gerentes	9	10	395,699.89	
Ejecutivos	63	69	1,634,285.84	
Profesionales	68	72	975,863.18	
Técnico	0	0		
Administrativos	58	78	574,173.02	
Locación de Servicios				
Servicios de Terceros				
Personal de Cooperativas	0	0	-	
Personal de Services	31	33	145,157.12	
Otros	0	0		
Pensionistas				
Regimen 20530	3	3	21,654.54	
Regimen				
Regimen				
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	38	36	45,543.33	
TOTAL				
Personal en Planilla				
Personal en CAP	192	211	3,421,333.62	
Personal Fuera de CAP	5	16	182,814.15	
Según Afiliación				
Sujetos a Negociación Colectiva				
No Sujetos a Negociación Colectivo				
Personal Reincorporado				
Ley de Ceses Colectivos				
Derivados de Procesos de Despidos				
Otros	2	3	25,556.42	

Nota: los importes de gastos de personal comprende los siguientes conceptos: Remuneración básica, Bonificaciones, Asignación familiar, Gratificación, CTS, Vacaciones (no gozadas, indemnizables y compra)

9.1 Gestión de Reclamos

Tramo de Implementación	Estado de implementación (Por iniciar/En proceso /Finalizado)	% de avance de Implementación del Libro de Reclamaciones (*)
II	Por Iniciar	N.A.

Leyenda:

(*) No corresponde (en aquellos casos en donde el tramo no haya iniciado)

Nota: El proceso de implementación de la plataforma digital “Libro de Reclamaciones” establecida en el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM y en la Norma Técnica aprobada en el artículo 1 precedente, se efectúa en forma progresiva a través de cinco (5)

tramos, según se detalla a continuación:

- a) Primer tramo: Poder Ejecutivo, que incluye a ministerios, organismos públicos, Fuerzas Armadas y Policía Nacional del Perú, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de julio de 2021.
- b) Segundo tramo: Programas y proyectos del Poder Ejecutivo, Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado - FONAFE y las empresas bajo su ámbito a las cuales les aplique el Decreto Supremo N° 007-2020-PCM, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2021.
- c) Tercer tramo: Poder Legislativo, Poder Judicial, Organismos Constitucionalmente Autónomos, universidades y municipalidades de Lima Metropolitana, cuyo plazo máximo de implementación vence el 30 de abril de 2022.
- d) Cuarto tramo: Gobiernos regionales, proyectos y universidades regionales, cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de octubre de 2022.
- e) Quinto tramo: Gobiernos locales (provinciales y distritales de tipo A, B y D), cuyo plazo máximo de implementación vence el 31 de diciembre de 2023.

10.1 Bienes Inmuebles y predios

N°	Cantidad 1 (En Propiedad)	Cantidad Inmuebles y Predios alquilados	Cantidad Inmuebles y Predios con Administración Gratuita (Afectación en Uso)	Cantidad inmuebles y Predios bajo otros derechos	Total de Inmuebles y Predios
1	2	2	0	1	5

10.2 Bienes Muebles por Grupo y Clase

	Grupo ¹	Clase ²	Cantidad Total por Grupo/Clase ³	Cantidad Total por Grupo/Clase adquiridos por la gestión ⁴
1	11 Aire Acondicionado Y Refrigeración	22 Equipo	290	290
2	32 Cocina Y Comedor	64 Mobiliario	210	210
3	32 Cocina Y Comedor	22 Equipo	3	3
4	39 Cultura Y Arte	-	188	188
5	46 Electricidad Y Electrónica	08 Cómputo	842	842
6	46 Electricidad Y Electrónica	22 Equipo	184	184
7	60 Instrumento De Medición	22 Equipo	5	5
8	74 Oficina	64 Mobiliario	4002	4002
9	81 Recreación Y Deporte	64 Mobiliario	0	0
10	88 Seguridad Industrial	-	230	230
11	95 Telecomunicaciones	22 Equipo	505	505

LEYENDA GRUPO

1	04 Agrícola y Pesquero 11 Aire Acondicionado Y Refrigeración 18 Animales 25 Aseo Y Limpieza 32 Cocina Y Comedor 39 Cultura Y Arte 46 Electricidad Y Electrónica 53 Hospitalización 60 Instrumento De Medición 67 Maquinaria Vehículos Y Otros 74 Oficina 81 Recreación Y Deporte 88 Seguridad Industrial 95 Telecomunicaciones
2	04 Aeronave 08 Cómputo 22 Equipo 29 Ferrocarril 36 Maquinaria Pesada 50 Máquina 64 Mobiliario 71 Nave o Artefacto Naval 78 Producción Y Seguridad 82 Vehículo
3	Cantidad Total por Grupo
4	Cantidad Total por grupo adquiridos por la gestión

10.3. Bienes Muebles: Cumplimiento con Ente Rector de Bienes Muebles-MEF

N°	Verificación de Cumplimiento Legal	SI/NO	Rendición de Cuentas / Motivos de la no presentación o no realización
1	¿Ha cumplido con presentar el Inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al último año fiscal, al MEF? (1)	SI	Se cargó en el mes de febrero 2022
2	¿Ha cumplido con realizar el Inventario masivo en el almacén en lo correspondiente al último año fiscal? (2)	NO	La institución solo cuenta con un almacén que administra artículos de oficina, cafetería y limpieza.

1

N° Base Normativa

1 *Artículo N° 8 de la Ley N° 29151

*Decreto Supremo N° 007-2008-VIVIENDA, que aprueba el Reglamento de la Ley N° 29151, artículo 121°.

* Decreto Supremo N° 344-2020-EF que disponen medida sobre la presentación del inventario patrimonial de bienes muebles correspondiente al Año Fiscal 2020 y lo prórroga hasta el 31 de mayo de 2021, artículo 1°.

* Resolución N° 046-2015/SBN, que aprueba la Directiva N° 001-2015/SBN, numeral 6.7.3.12.

* Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

* Decreto Supremo N° 217-2019-EF, Reglamento del Decreto Legislativo N° 1439, Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Abastecimiento.

2 * Resolución Jefatural N°335-90-INAP/DNA, que aprueba el Manual de Administración de Almacenes para el Sector Público Nacional, numeral 1, del literal C) inventario físico del almacén del título II Procedimientos, en el literal a se prescribe que el inventario masivo del almacén forma parte del Inventario Físico General.

11. Gestión de Informática

11.1. Aplicativos informáticos de la Empresa.

N°	Cantidad Total de Aplicativos Informáticos	Cantidad Desarrollados o Adquiridos en la Gestión
1	1	18

11.2. Licencias de Software.

N°	Tipos de Licencia de Software	Cantidad Total	Cantidad adquirida en la Gestión
1	ACL ROBOTS (antes ACL A	6	
2	SAP Productivity Pack Hel	143	
3	ADManager Plus Professi	1	
4	ADAudit Plus Professional	1	
5	ADAuditPlus Add-On para	1	
6	OPManager Essential Edit	200	
7	Application Manager	75	
8	Netflow Analyzer	10	
9	Adobe Creative Cloud Scl	4	1
10	Exclaimer Signature Man	350	
11	SAP Platform Limited Pro	50	
12	SAP Netweaver Full Use	3	
13	Imperva x2500 Database	1	
14	Kaspersky Total Security f	600	100
15	Kaspersky EndPoint Dete	550	50
16	SQL Server Standard – 2 C	12	
17	SQL Server Enterprise Con	4	2
18	Exchange Server Enterpri	2	
19	SharePoint Server	2	
20	SharePoint Enterprise CA	60	
21	Visual Studio Professiona	9	
22	Visual Studio Enterprise v	10	
23	Visual Studio TST Profess	2	
24	Windows Remote Deskto	30	
25	Windows Server Datacen	7	
26	Project Professional	30	
27	Project Server	1	
28	Project Server CAL	30	
29	Visio Professional	20	
30	Visio Standard	20	
31	Office Standard - Perfil St	390	
32	CORE CAL Suite	390	
33	Windows Enterprise	390	
34	Add On Perfil Standard E	30	
35	Add On de Office 365 PE	204	
36	System Center Standard f	1	
37	ExchgOnlnKsk ShrdSvr AL	150	
38	PwrBIPro ShrdSvr ALNG S	70	30
39	Acrobat Pro DC for teams	10	
40	Oracle Business Intellig	5	
41	Oracle Database Enterpri	100	
42	Oracle Database Enterpri	4	
43	Oracle Diagnostics Pack -	2	
44	Oracle Partitioning - Nam	25	
45	Oracle Tuning Pack - Proc	2	
46	Oracle VM Premier Suppl	4	
47	RedHat Enterprise Linux f	2	
48	RedHatEnterprise Linux S	3	
49	SAP ERP Package (incluye	1	
50	SAP Deposits/SAP Deposi	31	
51	Financial Supply Chain M	15	
52	SAP Collateral Managem	1	
53	SAP Application Professio	116	5
54	SAP Application Limited F	66	
55	SAP Application Develop	4	
56	ACL Direct Link for SAP	1	
57	VMware vSphere 6 with C	2	
58	VMware vSphere 6 with C	4	
59	VMware vSphere 6 with C	2	
60	VMware vCenter Server 6	1	
61	VMware vSphere 6 with C	4	
62	VMware vSphere 6 with C	2	
63	TeamMate Audit Manage	8	2
64	Jaws for Windows	2	
65	NETWORKER CLIENT	1	
66	NETWORKER Source Capa	1	
67	NETWORKER Source Capa	1	
68	Backup and Recovery Ma	1	
69	NETWORKER SERVER NET	1	
70	Proofpoint Email Protecti	500	100
71	Video EDGE	1	
72	Control de Acceso Kanted	1	
73	LBTR	1	
74	SWIFTAlliance Entry	1	
75	Licencias Aranda Service	6	
76	Licencias Aranda Service	3	
77	Licencias Aranda Dashbo	1	
78	Licencias Aranda Service	6	
79	Licencias Aranda CMDB E	1	
80	Licencia SolardWins Serv	1	
81	Citrix Virtual Apps Premiu	30	
82	Citrix ADC VPX 200 Mbps	1	
83	Forcepoint TRITON AP-W	400	
84	Pulse next day support fo	150	
85	Pulse next day support fo	50	
86	Network Security Manag	1	
87	Advanced Threat Defense	1	
88	Advanced Threat Defense	1	
89	AutoCAD	1	
90	PPTX to Screensaver Conv	1	
91	Secret Server (PAM)	1	
92	ARANDA ADM (5 con, 600	1	
93	OPutils (IPAM)	1	
94	SolarWinds Serv-U Gatew	1	
95	Licencias Automate Anyw	3	1
96	Elastic 8.3.3 (Logs Linux)	1	
97	Soporte de Oracle Linux F	3	
98	Desktop Central	600	100
99	Antivirus Linux AIX	15	5
100	Teams Phone Standard S	300	300

Legenda

- A Nombre de Ejecutora Presupuestal
- B Descripción de La Licencia De Software
- C Cantidad Total por Tipo De Licencias
- D Cantidad Total adquirida en la Gestión

12. Gestión de Control

12.1 Resumen General Por Servicios de Control Simultaneó (Entidad y sus ejecutoras)

Periodo a reportar (*)	Número de informes de Control Simultaneo(**) con Situaciones adversas en proceso y sin acciones (1)	Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones (2)
2023	0	0
TOTAL DEL PERIODO	0	0

(1) Cantidad de todos los informes de control simultáneo con situaciones adversas en proceso y sin acciones a la fecha de corte

(2) Cantidad de situaciones adversas en proceso y sin acciones según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los periodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

(**) Todas las modalidades que comprenda conforme a las normas de Contraloría General.

12. Gestión de Control

12.2. Resumen General Por Servicios de Control Posterior (Entidad y sus ejecutoras)

Periodo a reportar (*)	Número Informes de Control Posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso (1)	Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso (2)
2023	1	1
TOTAL DEL PERIODO	1	1

(1) Cantidad de informes de control posterior con recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, hasta la fecha de corte

(2) Cantidad de recomendaciones Pendientes y en Proceso según fecha de vencimiento registrada en el SAGU, a la fecha de corte

(*) Colocar los periodos en los cuales tenga **Informes con situaciones adversas en proceso y sin acciones.**

13. Gestión Legal

13.1 Total de Procesos y Obligaciones Pecuniarias a favor y contra la Empresa

N°	Cantidad Total de Investigaciones (en el Ministerio Público)	Cantidad total de Procesos (en el Poder Judicial)	Cantidad de total de otros Procesos	Cantidad Total de Procesos	Estado demandante/denunciante/agriavado/actor civil			Estado demandado/denunciado/tercero civil		
					Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Cobrado	Monto Total Pendiente de cobro	Monto Total establecido en las sentencias	Monto Total Pagado	Monto Total Pendiente de pago
	A	B	C	D	E			F		
Ninguno	7	644	10	661	0	0	0	0	0	0

Nota: El presente formato está orientado a recopilar la información en forma total y/o acumulada

(A) Total de investigaciones (en diligencias preliminares e investigación preparatoria). En caso del C. de PP de 1940, se debe consignar solo la data total referida a la investigación preliminar.

(B) Total de procesos en el PJ (precisar la carga total acumulada entre todas las materias que conozca la procuraduría y que se encuentren judicializadas)

(C) Total de procesos que no se encuentren o no se tramiten ante el Ministerio Público ni ante el Poder Judicial (procesos arbitrales, arbitrales laborales, administrativos, conciliaciones y similares)

(D) Cantidad procesos de la sumatoria de A+B+C

(E) Pagos exigidos por el Estado

(F) Pagos reclamados al Estado